

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

31. DECEMBER 2022

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

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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2022, 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 2022 a výsledku jeho hospodárenia za obdobie, ktoré sa skončilo 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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. 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

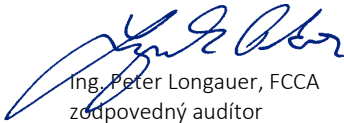
Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa 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 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 fondu 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 fond 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 21. marca 2023



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. 12. 2022

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

Zostavená za obdobie

riadna
 mimoriadna schválená
 priebežná

mesiac rok

0	1	2	0	2	2
1	2	2	0	2	1

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce

účetné obdobie (mesiac rok)

0	1	2	0	2	1
1	2	2	0	2	1

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 i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f . , S T A I L I T A , d . d . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

B A Ć 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 8

Fax

E-mail

m a n g e r a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 17.03.2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 1-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**S Ú V A H A k 31.12.2022**
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2022	31.12.2021
a	b		1	2
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	9 965 654	5 802 409
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5		
a)	bez kupónov	6	-	-
b)	s kupónmi	7		
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8		
a)	obchodovateľné akcie	9		
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	9 965 654	5 802 409
a)	otvorených podielových fondov	14	9 965 654	5 802 409
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	-	-
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	258 968	212 103
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	258 968	212 103
10.	Ostatný majetok	28		
	Aktíva spolu	29	10 224 621	6 014 511

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 1-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .

S Ú V A H A k 31. 12. 2022
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2022	31.12.2021
a	b		1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	121 241	100 283
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	10 255	5 584
4.	Deriváty	34	504	-
5.	Repoobchody	35		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		
7.	Ostatné záväzky	37	110 482	94 699
II.	Vlastné imanie	38	10 103 381	5 914 228
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	11 705 381	5 378 434
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(1 602 000)	535 794
	Pasíva spolu	41	10 224 621	6 014 511

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 2-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

v eurách

za 12 mesiacov roka 2022

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2022 - 31.12. 2022	Obdobie od 1.1.2021 - 31.12. 2021
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	103	
1.1.	úroky	2	103	
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	(1 490 156)	634 632
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	32 629	10 710
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	32 629	10 710
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9		
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	4304	6
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	(29 427)	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	12		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	1 160	947
I.	Výnos z majetku vo fonde	14	(1 481 387)	646 295
h.	Transakčné náklady	15	(4 109)	(3 837)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(304)	(282)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	17	(1 485 801)	642 175
j.	Náklady na financovanie fondu	18		
j.1.	náklady na úroky	19		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20		
j.3.	náklady na dane a poplatky	21		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	22	(1 485 801)	642 175
k.	Náklady na:	23	(103 486)	(98 736)
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(103 486)	(44 023)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	25		(54 713)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	26	(8 108)	(3 446)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	4 606	(4 200)
A.	Zisk alebo strata	28	(1 602 000)	535 794

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Č FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.																						

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2022
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 indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „indexový 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., (ďalej len spoločnosť) 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 Bačiková 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 indexového 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.

Indexový 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 indexového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky č. 100-000-217-365 k č. sp. NBS1 – 000-046-349 z 26.02.2020, ktoré nadobudlo právoplatnosť 26.02.2020.

Indexový dôchodkový fond vytvorí STABILITA, d.d.s, a.s. okamihom pripísania prvého príspevku na bežný účet indexového dôchodkového fondu vedeného u depozitára spoločnosti

Indexový dôchodkový fond sa vytvára na dobu neurčitú a nemá právnú subjektivitu.

Aktuálny štatút indexového dôchodkového fondu bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 25.05.2021 a bol podpísaný členmi predstavenstva. 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 indexového dôchodkového fondu je rastová, jej cieľom je dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Politika predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, s možnosťou eliminovania menového a trhového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti investičnej politiky vyplývajú z príslušných právnych predpisov a Štatútu.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f

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“).

Riadna účtovná závierka k 30.06.2022 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2022 do 30.06.2022, v porovnaní k predchádzajúcemu obdobiu od 1.1.2021 do 31.12.2021 a 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.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Indexový 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 indexového 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 31.12.2022

Meno	funkcia do 30.6.2022	funkcia od 1.7.2022
Ing. Máchal Krajčovič, CSc.	predseda	ukončil činnosť
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda	predseda
Ing. Martin Pivarčí	člen	podpredseda
Ing. Viliam Markócsy		člen

Zmeny v predstavenstve doplnkovej dôchodkovej spoločnosti počas uvedeného obdobia 2022: V priebehu uvedeného obdobia došlo k 1.7.2022 k zmene členov predstavenstva tak, ako je uvedené v tabuľke.

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Táto účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania indexového 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 indexovom príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku v indexovom 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.																						

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

Indexový dôchodkový fond bol založený 11. 03. 2020. Opatrením MF/013724/2018-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2018.

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 trhová cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 38/2013 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. z 12. júna 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 indexového dôchodkového fondu, zákonom č. 650/2004 Z.z., Opatrenia NBS č. 38/2013 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. z 12. júna 2012.

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 trhová 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.																							

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 vyrovanie je dohodnuté k budúcej dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu, ich precenenie je zachytené v účtovníctve ku dňu účtovnej závierky fondu.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účty derivátov ako aktívna alebo pasívna položka so súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaisťovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaisťovacích derivátov“. 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 indexovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

- účty účastníkov

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

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy a predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovanie 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 vyrovaný.

Ak je vyrovanie kúpy alebo predaja cenného papiera nie je dohodnuté v dobe dlhšej ako obvyklá doba na vyrovanie 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).

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.																							

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..

Od 1. 10. 2020 odplata za správu indexového dôchodkového fondu predstavuje v 1,2 % priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v indexovom príspevkovom d.d.f. 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 sa do záväzkov zahŕňa denne, platí sa mesačne, a to za ukončený kalendárny mesiac, vo výkaze je zúčtovaná v položke „Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde“

Odplata za výkon činnosti depozitára

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

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

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

Odplata za prestup

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. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch. Podľa Štatútu fondov základom pre výpočet je priemerná čistá ročná hodnota majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

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.

Časť odplaty za odstupné je výnosom Spoločnosti, vo výške určenej podľa dávkového plánu, ak v ňom je určená, inak vo výške určenej podľa zákona účinného do 31. decembra 2013. Suma zodpovedajúca rozdielu medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu účastníka, a súčtom odstupného je v zmysle § 87n) ods 10 Zákona 650/2004 Z.z. kladným výnosom príspevkového doplnkového d. fondu.

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.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý
d	.	d	.	f	.																						

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

Spoločnosť má povinnosť účtovať a opravných položkách alebo rezervách ak sú na to dôvody.

Predpoklad zníženia hodnoty majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku na účet fondu nastala skutočnosť, alebo viac skutočností, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku.

Počas roka 2022 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

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. Doplnkový dôchodkový fond nie je v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. § 12 odst. 1) platiteľom dane z príjmu.

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

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

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**C. Prehľad o peňažných tokoch od 01.01.2022 do 31.12.2022**

Označenie	Položky	Obdobie od 01.01.2022 - 31. 12. 2022	Obdobie od 01.01.2021 - 31. 12. 2021
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	271	
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(120 613)	(110 501)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(5 886)	10 730
5.	Výnosy z dividend (+)	32 629	10 710
6.	Zmena stavu pohľadávok z dividendy (+/-)	-	
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	1 608 380	1 585 806
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(7 366 479)	(5 260 205)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+/-)	104 112	0
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	89 226
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	9	326
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(5 747 577)	(3 673 908)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Zmena stavu záväzkov z obstarania nehnuteľností (+/-)	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Zmena stavu pohľadávok 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 (+)	6 154 111	4 088 943
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(362 959)	(216 486)
23.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
29.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	5 791 153	3 872 458
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	3 290	6
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	46 865	198 556
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	212 103	13 547
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	258 968	212 103

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku za obdobie od 01.01.2022 do 31. 12. 2022**

Označenie	POLOŽKA	Obdobie od 01.01.2022 - 31.12.2022	Obdobie od 01.01.2021 - 31.12.2021
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	5 914 228	1 505 977
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	116 912 316	34 928 469
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,050587	0,043117
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	6 154 111	4 088 943
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 602 000)	535 794
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	(362 959)	(216 486)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	4 189 153	4 408 251
A.	Čistý majetok na konci obdobia	10 103 381	5 914 228
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	243 784 066	116 912 316
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,041444	0,050587

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 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.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x 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 podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021*

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2022	31.12.2021
1.	PL otvorených podielových fondov	9 965 654	5 802 409
1.1.	nezaložené	9 965 654	5 802 409
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	9 965 654	5 802 409

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	9 965 654	5 802 409
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	9 965 654	5 802 409

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**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 31.12. 2022

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	223 946	212 025
2.	Colaterall		
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	223 946	212 025
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	223 946	212 025

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	22 027	77
2.	Colaterall	12 995	
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	35 021	77
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	35 021	77

Pasíva**3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)**

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	10 255	5 584
2.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	10 255	5 584

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)**

Č.r.	7. Ostatné záväzky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Záväzky voči depozitárovi	1 756	946
2.	Daň vyberaná zrážkou	9	326
3.	Záväzky z obchodného styku	104 112	0
4.	Záväzky voči auditorovi	4 606	4 200
5.	Záväzky - rámcova zmluva na kolaterál	0	0
6.	Spolu	110 482	5 472

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.

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)

Číslo riadku	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	504	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	504	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu:	504	0

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Číslo riadku	4. II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2022	31.12.2021
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	504	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
5.	nad jeden rok	-	-
	Spolu	504	0

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

Č.r.	Položka	31.12.2022	31.12.2021
1.	Stav k 1. 1. 2022	5 378 434	1 325 441
2.	Prírastky	6 689 905	4 269 479
3.	Úbytky	(362 959)	(216 486)
4.	Stav k 31.12.2022	11 705 380	5 378 434

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov, vrátane výsledku hospodárenia za predchádzajúci rok. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a dedičom, ako aj kladný výnos tohto vyplátného doplnkového dôchodkového fondu, a to v súlade so zákonom o DDS.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .

Poznámky ku výkazu ziskov a strát

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	31.12.2022	31.12.2021
1.	Otvorené podielové fondy	(1 490 156)	634 632
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	(1 490 156)	634 632

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	32 629	10 710
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	32 629	10 710

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Č.r.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2022	31.12.2021
1.	EUR	-	-
2.	USD	4304	6
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	4304	6

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**6. Zisk/strata z derivátov**

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	31.12.2022	31.12.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	-	-
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	-	-
3.	akciové	(29 427)	-
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	(29 427)	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(29 427)	0

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	31.12.2022	31.12.2021
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	1 160	947
	Spolu	1 160	947

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2022	31.12.2021
1.	Bankové poplatky	(183)	(103)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(4 353)	(3 971)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(45)
	Spolu	(4 581)	(4 119)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2022	31.12.2021
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(103 486)	(44 023)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(0)	(54 713)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(8 108)	(3 446)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(4 606)	(4 200)
III.	Spolu:	(116 200)	(106 382)

A. Zisk alebo strata

Za 12 mesiacov roka 2022 spoločnosť dosiahla v indexovom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde stratu vo výške 1 602 000,14 eur.

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .**F. Prehľad o iných aktívach (podsúvaha)**

Označenie	Položka iných aktív	31.12.2022	31.12.2021
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	188 599	
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	188 599	0

Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných pasív	31.12.2022	31.12.2021
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	188 599	
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	188 599	

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý
d . d . f .

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2022

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy			-	0
Podielové listy	9 965 654		-	9 965 654
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach				0
Krátkodobé pohľadávky			-	0
Deriváty	-		-	-
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	223 946	35 021	-	258 968
Aktíva spolu	10 189 600	35 021	0	10 224 621
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	10 255	-	-	10 255
Deriváty		504	-	504
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	110 482	-	-	110 482
Účty účastníkov sporenia	11 705 381	-	-	11 705 381
Zisk/strata fondu	(1 602 000)	-	-	(1 602 000)
Pasíva spolu	10 224 117	504	0	10 224 621

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2021

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	-	-	-	-
Podielové listy	5 802 409	-	-	5 802 409
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	212 102	-	-	212 102
Ostatný majetok			-	0
Aktíva spolu	6 014 511	-	-	6 014 511
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	5 584	-	-	5 584
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	94 699	-	-	94 699
Účty účastníkov sporenia	5 378 434	-	-	5 378 434
Zisk/strata fondu	535 793	-	-	535 793
Pasíva spolu	6 014 511	-	-	6 014 511

LEI

3 1 5 7 0 0 7 T A C O C E V M Q K 6 0 2

ÚČ FOND 3-02

S t a b i l i t a i n d e x 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 31. decembru 2022

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	-	9 965 654	9 965 654
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv.	-	-	-	-	-	258968	258 968
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	0	-	0	0	0	10 224 621	10 224 621
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči DDS	10 255	-	-	-	-	-	10 255
Deriváty	-	504	-	-	-	-	504
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	110 482	-	-	-	-	-	110 482
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	11 705 381	11 705 381
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	(1 602 000)	(1 602 000)
Pasíva spolu	-120 737	504	0	-	-	13 307 381	10 224 621

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	-	5 802 409	5 802 409
Akcie	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv.	-	-	-	-	-	212 102	212 102
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	0	-	-	-	-	5 802 409	6 014 511
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči DDS	5 584	-	-	-	-	-	5 584
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	94 699	-	-	-	-	-	94 699
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	5 378 434	5 378 434
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	535 794	535 794
Pasíva spolu	100 283	-	-	-	-	5 378 434	6 014 511

Informácie o riadení rizik – IPF

Spoločnosť pri riadení rizik 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 rizik v doplnkovom dôchodkovom fonde a Opatrením NBS č. 1/2017 z 30. mája 2017 o rizikách a systéme riadenia rizik, výpočte celkového rizika a rizika protistrany v doplnkovom dôchodkovom fonde.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f

Investičná stratégia indexového príspevkového d.d.f. je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri vysokej úrovni rizika. Rizikový profil IPF vyplýva zo stanovenej investičnej politiky a predstavuje vysokú mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním do akciových, dlhopisových, peňažných a iných investícií.

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 akciové, úrokové, kreditné (úverové) a menové, uvedomujúc si vplyv aj ďalších druhov rizík akými sú napríklad inflačné, reinvestičné, riziko likvidity, riziko protistrany a v neposlednom rade aj politické a legislatívne riziko.

Akciové riziko predstavuje riziko zmeny hodnoty cien majetkových cenných papierov resp. podobných nástrojov (ETF, PL, investičné certifikáty, cenné papiere naviazané na vývoj indexu) v dôsledku zmeny situácie na akciových trhoch a ich vplyv na hodnotu majetku d.d.f..

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 realizovať obchody na obmedzenie menového rizika, ktorými sa 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. menový forward, menový swap, menová opcia. Spoločnosť sa pri obstarávaní finančného nástroja do svojho portfólia rozhoduje na základe fundamentov a ratingu emitenta resp. príslušného cenného papiera.

Začiatok roka 2022 sa niesol v nádeji postupného uvoľňovania protipandemických opatrení pre ustupujúci koronavírus a nádeje ekonomického oživenia, ale aj v eskalácii napätia, zhoršenia vzťahov medzi Západom a Ruskom a následne vypuknutie vojnového konfliktu na Ukrajine po jej napadnutí Ruskom, ktorý trvá doteraz bez náznaku akéhokoľvek ukončenia s občasným pripomenutím ruského jadrového arzenálu. Vyspelý svet reagoval na ruskú inváziu uvalením sankčných balíkov v snahe ochromiť ruskú ekonomiku, obmedziť obchodovanie s ruskými aktívami, odstrihnúť Rusko od kapitálového a finančného trhu, zmraziť devízové rezervy Ruskej centrálnej banky a majetku ruských politikov a odpojiť väčšinu ruských bánk od medzinárodného platobného systému SWIFT. Vojnový konflikt zásadne ovplyvnil globálny trh s energetickými a poľnohospodárskymi komoditami s následným preliatím do služieb a rastúcich nákladov domácností, ktorý v EÚ spôsobil nárast spotrebiteľskej inflácie na dvojciferné údaje. Jedným z hlavných faktorov zvýšenej inflácie bola aj snaha EÚ o zníženie energetickej závislosti od Ruska, čo v Európe vyvolalo najväčšiu energetickú krízu za posledné desaťročia. Ďalším negatívnym faktorom, ktoré okrem vojny spôsobilo zabrzdenie hospodárskeho rastu resp. recesiu, bola agresívna menová politika centrálnych bánk, ktoré v snahe skrotiť infláciu pristúpili k reštriktívnej politike (ukončovanie QE, obmedzovanie likvidity) v podobe rapidného zvyšovania úrokových sadzieb. Dôsledok týchto krokov bol prudký rast úrokových nákladov a v prípade refinancovania predraženie dlhov nielen u firiem ale aj domácností. Nálada u spotrebiteľov a podnikateľov, ktorá v priebehu roka dosiahla historické minimum kvôli ruskej invázií, narušeniu dodávateľských reťazcov, zhoršeniu rodinných financií a obavám z nedostatku energie sa postupne zlepšovala vďaka ústupu energetickej krízy a očakávanej miernejšej recesie. Stále je však pod dlhodobým priemerom pre obavy domácností, spotrebiteľov a priemyselnej sféry z vyšších cien energií. Ekonomika je stále vystavená početným rizikám ako sú dopady sankcií voči Rusku a sprísňovanie európskej menovej politiky, pokles inflácie vďaka dočasnej stabilizácii na energetickom trhu by mal vylepšiť ekonomické vyhliadky. Ekonomika eurozóny síce vykazuje známky spomalenia, ale jej rast v 3Q 2,3 % r/r vďaka príspevku investícií a spotrebiteľským výdavkom znamená celkom solídnu výkonnosť.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a	i	n	d	e	x	o	v	ý	p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.																							

Z pohľadu všeobecného rizika došlo v sledovanom období k jeho výraznému nárastu. Vojnový konflikt, rastúca inflácia, energetická kríza a reštriktívna menová politika centrálnych bánk priniesli na trh prudký nárast volatility, neistotu z ďalšieho vývoja na finančnom trhu v podobe nárastu kreditného a akciového rizika. Zvýšenie rizika a volatility ilustrovali výsledky VaR meraní, ktorými odhadujeme s určitou pravdepodobnosťou trhovú stratu portfólia za stanovené obdobie.

V priebehu sledovaného obdobia podstúpil fond významné trhové riziká (menové a akciové). Na zápornom výsledku zhodnotenia mal negatívny vplyv predovšetkým akciové riziko. Otvorenosť majetku na cudziu menu dosahovala k 31.12.2022 po započítaní menových derivátov 40,81 %.

Zvýšenie akciového rizika, ktoré bolo spôsobené hlavne sprísňovaním menovej politiky, vojnou a hrozbou spomalenia globálnej ekonomiky viedla cez zvýšenú nervozitu a nárast volatility akciových titulov k dvojciferným poklesom cien akcií a akciových indexov na globálnych finančných trhoch. Korekciu akciového trhu s medvedou náladou a nízkymi cenami akciových aktív využila spoločnosť na zvýšenie podielu akciovej zložky na majetku fondu.

Fond nepodstupoval priame menové riziko nakoľko mal majetok investovaný len do finančných nástrojov denominovaných v EUR, ale podkladové aktíva tvorili nástroje, ktoré sú denominované v inej mene ako EUR.

Majetok fondu je investovaný do akciových ETF s globálnou stratégiou, a považujeme ich za vysoko likvidné a v trhovom prostredí relatívne ľahko predateľné. Pri obchodovaní je možná zvýšená nervozita na trhu, čo sa prejavuje malým počtom, resp. chýbajúcimi protistranami a rozšírením spreadov, (nižšia cena pri predaji cenného papiera a vyššia cena pri nákupe cenného papiera).

Riadenie rizík vo fonde je náročné na jeho sledovanie a eliminovanie. Spoločnosť pri riadení fondov neustále prehodnocuje prístup k riziku vzhľadom na vzniknuté situácie. Prísnejšie interné limity v porovnaní so zákonnými a preferencia spoločností so štátnou účasťou alebo diverzifikácia cez ETF sú opatreniami, ktoré sa javia ako účinné na elimináciu špecifického rizika v d.d.f..

Doplnková dôchodková spoločnosť investuje majetok v doplnkových dôchodkových fondoch so zásadou obozretného podnikania a v súlade s pravidlami na obmedzenie a rozloženie rizika. Spoločnosť sleduje každodenné dianie na finančných trhoch s cieľom identifikovať, posúdiť, vyhodnotiť a eliminovať riziká, ktoré môžu mať zásadný vplyv na výkonnosť a hospodárenie doplnkových dôchodkových fondov.

Vplyv prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajine

Spoločnosť vyhodnotila vplyvy prebiehajúceho vojenského konfliktu na Ukrajine a súvisiacich sankcií namierených proti Ruskej federácii na účtovnú závierku fondu za rok končiaci sa 31. decembra 2022. Toto posúdenie zahŕňalo najlepší odhad vplyvu konfliktu na schopnosť inkasovať príspevky a uhrádzať záväzky, na dosahovanie budúcich výnosov zo zhodnotenia majetku fondov, ako aj samotnú hodnotu čistej hodnoty majetku fondov. Fond nemal počas roka 2022 a k 31. decembru 2022 nemá žiadnu priamu expozíciu voči Ukrajine, Rusku ani Bielorusku ani voči emitentom týchto krajín, preto sú priame vplyvy limitované.

Dlhodobjší dopad môže ovplyvniť obchodovanie s finančnými nástrojmi, peňažné toky, hodnotu majetku fondu a jeho zhodnotenie v dôsledku vyššej volatility na globálnych finančných trhoch a objemy príspevkov do fondu. Napriek tomu fond ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky aj naďalej plní svoje záväzky k dátumu ich splatnosti, a preto stále uplatňuje predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.

Spoločnosť celú situáciu podrobne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje a prostredníctvom aktívneho riadenia investičného rizika sa usiluje o stabilizáciu výnosnosti fondu.

LEI

3	1	5	7	0	0	7	T	A	C	O	C	E	V	M	Q	K	6	0	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

S	t	a	b	i	l	i	t	a		i	n	d	e	x	o	v	ý		p	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý	
d	.	d	.	f	.																									

Informácie o následných udalostiach

S účinnosťou od 1. januára 2023 nesmie odplata za jeden rok správy príspevkového dôchodkového fondu presiahnuť hodnotu 1,15% za jeden rok správy, od 1. januára 2024 1,05% za jeden rok správy a od 1. januára 2025 1% za jeden rok správy.

V marci 2023 bol vývoj na finančných trhoch sprevádzaný zvýšenou volatilitou cien akcií európskych bánk vyvolaný zlyhaním Silicon Valley Bank a správami o finančných problémoch banky Credit Suisse. Fond nemá priamu expozíciu voči dotknutým bankám. Spoločnosť celú situáciu podrobne monitoruje, analyzuje a vyhodnocuje.

Po 31. 12. 2022 nenastali žiadne iné udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva fondu, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.