

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 06. 2021

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

<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

0	1	2	0	2	1
0	6	2	0	2	1

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce  
účtovné obdobie (mesiac rok)

0	3	2	0	2	0
1	2	2	0	2	0

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

I n d e x 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

PŠČ

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5

Telefón

7 2 7 9 8 3 6

Fax

E-mail

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

Zostavená dňa: 27.08.2021	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

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 30. 06.2021**  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2021	31.12.2020
<b>a</b>	<b>b</b>		<b>1</b>	<b>2</b>
<b>x</b>	<b>Aktíva</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>	<b>1</b>	<b>3 632 907</b>	<b>1 500 255</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	
a)	bez kupónov	3	-	
b)	s kupónmi	4	-	
<b>2.</b>	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5		
a)	bez kupónov	6	-	
b)	s kupónmi	7		
<b>3.</b>	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8		
a)	obchodovateľné akcie	9		
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	
<b>4.</b>	Podielové listy	13	3 632 907	1 500 255
a)	otvorených podielových fondov	14	3 632 907	1 500 255
b)	ostatné	15	-	
<b>5.</b>	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	-	
<b>6.</b>	Dlhodobé pohľadávky	21	-	
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	
<b>7.</b>	Deriváty	24	-	
<b>8.</b>	Drahé kovy	25	-	
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>26</b>	<b>93 059</b>	<b>13 547</b>
<b>9.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	93 059	13 547
<b>10.</b>	Ostatný majetok	28		
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>29</b>	<b>3 725 965</b>	<b>1 513 802</b>

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

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 30. 06. 2021**  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2021	31.12.2020
a	b		1	2
x	<b>Pasíva</b>		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	<b>11 856</b>	7 825
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	11 181	3 308
4.	Deriváty	34	-	
5.	Repoobchody	35		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		
7.	Ostatné záväzky	37	675	4 517
II.	Vlastné imanie	38	<b>3 714 110</b>	1 505 977
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	3 446 026	1 325 441
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	268 084	180 535
	<b>Pasíva spolu</b>	41	<b>3 725 965</b>	<b>1 513 802</b>

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

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 6 mesiacov roka 2021

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2021 - 30.06. 2021	Obdobie od 1.1.2020 - 31.12. 2020
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1		
1.1.	úroky	2		
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	312 125	208 648
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7		
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9		
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	2	(10)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	947	0
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>	17	<b>313 075</b>	<b>208 637</b>
h.	Transakčné náklady	18	(2 071)	(2 151)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(229)	(698)
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>	20	<b>310 774</b>	<b>205 788</b>
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		
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>	25	<b>310 774</b>	<b>205 788</b>
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(15 818)	(4 029)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(25 647)	(16 360)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(1 226)	(663)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	0	(4 200)
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>	31	<b>268 084</b>	<b>180 535</b>

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

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 30. júnu 2021**  
**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**

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., 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 Bačíková 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 právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, spolu s hospodárením sa eviduje oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v iných doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje.

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 nadobudla 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 právnu 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 prednosti 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

**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 30. 06. 2021

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 30.06.2021 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2021 do 30.06.2021, 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 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.

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 trhovacia 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 hodnotu 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.

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

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 budúcemu 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“.

- *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 2-02

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 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.

#### *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 a odplata za odstúpné*

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Doplnková dôchodková spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka od inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ak od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynul viac ako jeden rok.

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

#### *Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov*

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

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

Pohľadávky a záväzky v 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 2-02

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 k 30. 06. 2021

Označenie	Položky	Cash flow k 30. 06. 2021	Cash flow k 31.12.2020
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)		
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(44 991)	(28 102)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	11 759	7 768
5.	Výnosy z dividend (+)		
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	845 765	0
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(2 673 168)	(1 291 618)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	0	0
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 (+)	97	57
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 860 538)	(1 311 895)
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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	-	-
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	2 018 681	1 370 458
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátene PL (+/-)	(78 632)	(45 017)
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	1 940 049	1 325 441
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.	79 511	13 547
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	13 547	0
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	93 058	13 547

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

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 fondu k 30. 06. 2021**

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2021	31.12.2020
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>1 505 977</b>	
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	34 928 469	
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,043117	
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	2 018 681	1 370 458
2.	Zisk alebo strata fondu	268 084	180 535
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	(78 632)	(45 017)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>2 208 133</b>	<b>1 505 977</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>3 714 110</b>	<b>1 505 977</b>
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	77 409 471	34 928 469
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,047981	0,043117

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. Hodnota podielu DJ 0,047981 je hodnota k 1.7.2021 vypočítaná z hodnoty NAV k 30.06.2021 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

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

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 dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020*

Číslo riadku	2. Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2021	31.12.2020
1.	Dlhopisy denominované v EUR		
2.	Dlhopisy denominované v USD		
3.	Dlhopisy denominované v BRL		
4.	Dlhopisy denominované v TRY		
<b>3</b>	<b>Spolu:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020*

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
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		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
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		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020*

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
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		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

I n d e x o v ý | p r í s p e v k o v ý | d. d. f. | | | | | |

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
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		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
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		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.06.2021	31.12.2020
a..	Dlhopisy bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b..	Dlhopisy s kupónmi		
b.1.	nezaložené		
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.06.2021	31.12.2020
a..	Dlhopisy bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b..	Dlhopisy s kupónmi		
b.1.	nezaložené		
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

I n d e x o v ý | p r í s p e v k o v ý | d. d. f. | | | | |

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.06.2021	31.12.2020
a..	Dlhopisy bez kupónov		
a.1.	nezaložené		
a.2.	založené v repoobchodoch		
a.3.	založené		
b..	Dlhopisy s kupónmi		
b.1.	nezaložené		
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 30. 06. 2021 a k 31. 12. 2020

Č.r.	3.I Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	30.06.2021	31.12.2020
1.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
1.1.	obchodovateľné akcie		
1.2.	neobchodovateľné akcie		
1.3.	podiely v obch. spoločnostiach, kt. nemajú formu CP		
1.4.	obstaranie neobchod. akcií a podielov v obch. spoločnostiach		
	<b>Spolu:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Č.r.	3.II Akcie a podiely v obch. spol. podľa meny	30.06.2021	31.12.2020
1.	EUR		
2.	USD		
	<b>Spolu:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30. 06. 2021 a k 31. 12. 2020

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2021	31.12.2020
1.	PL otvorených podielových fondov	3 632 907	1 500 255
1.1.	nezaložené	3 632 907	1 500 255
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	<b>Spolu:</b>	<b>3 632 907</b>	<b>1 500 255</b>

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2021	31.12.2020
1.	EUR	3 632 907	1 500 255
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu:</b>	<b>3 632 907</b>	<b>1 500 255</b>

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

I n d e x 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. 2021 a k 31. 12. 2020*

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
	<b>Spolu:</b>	<b>0</b>	

**7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)**

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2021	31.12.2020
1.	<b>úrokové</b>		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	<b>menové</b>		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
3.	<b>akciové</b>		
3.1.	vyrovnávané v hrubom		
3.2.	vyrovnávané v čistom		
4.	<b>komoditné</b>		
4.1.	vyrovnávané v hrubom		
4.2.	vyrovnávané v čistom		
5.	<b>úverové</b>		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

*Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.06.2021 a k 31.12.2020*

Č. riad.	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2021	31.12.2020
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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 2021

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

I n d e x 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. 2021 a k 31. 12. 2020

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	92 985	13 547
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	-	-
	<b>Medzisúččet súvaha</b>	<b>92 985</b>	<b>13 547</b>
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>92 985</b>	<b>13 547</b>

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	74	72
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	-	-
	<b>Medzisúččet súvaha</b>	<b>74</b>	<b>72</b>
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>74</b>	<b>72</b>

**10. Ostatný majetok (riadok 28 súvahy)**

Č.r.	10. Ostatný majetok	30.06.2021	31.12.2020
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu		
2.	Ostatný majetok - pohľadávky z dividend		
2.	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2021	31.12.2020
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti		
2.	Závazky z vrátenia podielov		



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

I n d e x o v ý | p r í s p e v k o v ý | d. d. f. | | | | |

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

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2021	31.12.2020
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	11 181	3 308
2.	<b>Závazky voči správcovskej spoločnosti</b>	<b>11 181</b>	<b>3 308</b>

**7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)**

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2021	31.12.2020
1.	Závazky voči depozitárovi	577	260
2.	Daň vyberaná zrážkou	97	57
3.	Závazky z obchodného styku	0	0
4.	Závazky voči auditorovi	0	4 200
5.	Závazky - rámcova zmluva na kolaterál	0	0
6.	<b>Spolu</b>	<b>674</b>	<b>4 517</b>

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	30.06.2021	31.12.2020
1.	Stav k 1. 1. 2021	1 325 441	
2.	Prírastky	2 154 676	1 370 458
3.	Úbytky	(34 091)	(45 017)
4.	<b>Stav k 30.06.2021</b>	<b>3 446 025</b>	<b>1 325 441</b>

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 výplätného 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 2-02

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

## 1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty		
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách		
4.	Dlhové cenné papiere		
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2021	31.12.2020
1.	Otvorené podielové fondy	312 125	208 648
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	<b>Spolu</b>	<b>312 125</b>	<b>208 648</b>

## 3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2021	31.12.2020
1.	EUR		
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	<b>Spolu:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2021	31.12.2020
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere		
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

I n d e x 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	30.06.2021	31.12.2020
1.	EUR	-	-
2.	USD	2	(10)
3.	JPY	-	-
4.	BRL	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	PLN	-	-
9.	TRY	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>2</b>	<b>(10)</b>

**6. Zisk/strata z derivátov**

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2021	31.12.2020
1.	<b>úrokové</b>	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	<b>menové</b>	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	<b>akciové</b>	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	<b>komoditné</b>	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	<b>úverové</b>	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom**

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2021	31.12.2020
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	947	
	<b>Spolu</b>	<b>947</b>	<b>0</b>

**i. Bankové a iné poplatky**

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2021	31.12.2020
1.	Bankové poplatky	(50)	(111)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(2 205)	(2 673)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(45)	(65)
	<b>Spolu</b>	<b>(2 300)</b>	<b>(2 849)</b>

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

I n d e x 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:	30.06.2021	31.12.2020
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(15 818)	(4 029)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(25 647)	(16 360)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(1 226)	(663)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(4 200)
III.	<b>Spolu:</b>	<b>(42 691)</b>	<b>(25 253)</b>

**A. Zisk alebo strata**

Za 6 mesiacov roka 2021 spoločnosť dosiahla v indexovom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde zisk vo výške 268 083,65 eur.

**F. Prehľad o iných aktívach (podsúvaha)**

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2021	31.12.2020
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	-	-
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	-	-
	<b>Iné aktíva spolu</b>	-	<b>0</b>

**Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)**

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2021	31.12.2020
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	-	-
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	-	-
	<b>Iné pasíva spolu</b>	-	

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

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 30. júnu 2021

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy			-	0
Podielové listy	3 632 907		-	3 632 907
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.	0			0
Krátkodobé pohľadávky			-	0
Deriváty	-		-	-
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	92 985	74	-	93 059
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 725 892</b>	<b>74</b>	<b>-</b>	<b>3 725 965</b>
<b>Pasíva</b>				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	11 181	-	-	11 181
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	675	-	-	675
Účty účastníkov sporenia	3 446 026	-	-	3 446 026
Zisk/strata fondu	268 084	-	-	268 084
<b>Pasíva spolu</b>	<b>3 725 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 725 965</b>

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2020

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	-	-	-	-
Podielové listy	1 500 255	-	-	1 500 255
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.	0	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	13 476	71	-	13 547
<b>Aktíva spolu</b>	<b>1 513 731</b>	<b>71</b>	<b>-</b>	<b>1 513 802</b>
<b>Pasíva</b>				
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-
Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 308	-	-	3 308
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	4 517	-	-	4 517
Účty účastníkov sporenia	1 325 441	-	-	1 325 441
Zisk/strata fondu	180 535	-	-	180 535
<b>Pasíva spolu</b>	<b>1 513 802</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 513 802</b>

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

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 30. júnu 2021

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	-	3 632 907	3 632 907
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv.	93 059	-	-	-	-	-	93 059
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>93 059</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 632 907</b>	<b>3 725 965</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči DDS	11 181	-	-	-	-	-	11 181
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	675	-	-	-	-	-	675
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	3 446 026	3 446 026
Zisk/strata fondu	0	-	268 084	-	-	-	268 084
<b>Pasíva spolu</b>	<b>11 856</b>	<b>0</b>	<b>268 084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 446 026</b>	<b>3 725 965</b>

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
<b>Aktíva</b>							
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	-
Podielové listy	-	-	-	-	-	1 500 255	1 500 255
Akcie	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky a ekv.	13 547	-	-	-	-	-	13 547
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktíva spolu</b>	<b>13 547</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 500 255</b>	<b>1 513 802</b>
<b>Pasíva</b>							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	-
Závazky voči DDS	3 308	-	-	-	-	-	3 308
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	4 517	-	-	-	-	-	4 517
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	1 325 441	1 325 441
Zisk/strata fondu	0	-	180 535	-	-	-	180 535
<b>Pasíva spolu</b>	<b>7 825</b>	<b>0</b>	<b>180 535</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 325 441</b>	<b>1 513 802</b>

### 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 a merania rizík, 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 2-02

I n d e x o v ý p r í s p e v k o v ý d. d. f.

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.

