

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A k 31. 12. 2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2019	31.12.2018
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	25 039 465	16 790 713
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	6 523 839	2 485 352
a)	bez kupónov	6	881 149	-
b)	s kupónmi	7	5 642 690	2 485 352
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	341 746	1 343 780
a)	obchodovateľné akcie	9	341 746	1 343 780
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	18 173 881	12 906 398
a)	otvorených podielových fondov	14	18 173 881	12 906 398
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	4	6
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		55 177
8.	Drahé kovy	25		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	3 055 623	2 691 872
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	3 047 530	2 641 328
10.	Ostatný majetok	28	8 093	50 544
	Aktíva spolu	29	28 095 092	19 482 586

LEI

ÚČ FOND 1-02

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

Názov spravovaného fondu

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

S Ú V A H A k 31. 12. 2019
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2019	31.12.2018
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	457 188	34 419
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	29 458	22 650
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	427 729	10 460
II.	Vlastné imanie	38	27 637 904	19 448 166
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	24 837 292	20 734 178
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	2 800 613	(1 286 012)
	Pasíva spolu	41	28 095 092	19 482 585

LEI

ÚČ FOND 2-02

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

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roka 2019

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2019 - 31.12. 2019	Obdobie od 1.1.2018 - 31.12. 2018
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	178 825	64 226
1.1.	úroky	2	178 825	64 226
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	2 227 145	(1 404 810)
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	287 142	264 419
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	287 142	264 419
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	398 900	(1 448)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	80 721	190 199
6./e.	Zisk/strata z derivátov	11	(51 343)	(140 418)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	12	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	13	30 070	21 384
I.	Výnos z majetku vo фонде	14	3 151 461	(1 006 448)
h.	Transakčné náklady	15	(7 455)	(6 487)
i.	Bankové a iné poplatky	16	(431)	(451)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	17	3 143 575	(1 013 386)
j.	Náklady na financovanie fondu	18	-	-
j.1.	náklady na úroky	19	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	20	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	21		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	22	3 143 575	(1 013 386)
k.	Náklady na:	23		
k.1.	odplatu za správu fondu	24	(309 336)	(249 343)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	25	(0)	(0)
l.	Náklady na odplatu za služby depozitára	26	(21 146)	(15 963)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	27	(12 480)	(7 320)
A.	Zisk alebo strata	28	2 800 613	(1 286 012)

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

Názov spravovaného fondu

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

POZNÁMKY**účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2019
v eurách****A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde****Názov fondu, druh fondu, predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti fondu, jeho investičná stratégia, určenie zemepisných oblastí, v ktorých fond investuje**

Doplnkový dôchodkový fond Stabilita Akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len „akciový dôchodkový fond“) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami Zákona č. 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o DDS“) doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d. d. s., a. s., IČO 36 718 556, so sídlom Bačikova 5, 040 01 Košice (ďalej len „spoločnosť“), ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRI 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačikova 5, 041 48 Košice, IČO 31 262 368 a vznikla na základe prechodu majetku tejto spoločnosti a v súlade s delimitáciou majetku a záväzkov Doplnkovej dôchodkovej poisťovne ku dňu 1.4.2007.

Činnosť spoločnosti pri správe akciového dôchodkového fondu je upravená zákonom o DDS a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Akciový dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá 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 akciového doplnkového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska ODT – 12019/2011-1 zo 6. 12. 2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 12. 2011. Aktuálny štatút Akciového príspevkového d.d.f. bol schválený mimoriadnym valným zhromaždením dňa 17.05.2016 a bol podpísaný členmi predstavenstva. Predstavenstvo spoločnosti v zmysle zákona č. 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. DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

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

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

Akiový dôchodkový fond spravuje doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. so sídlom v Košiciach, Bačikova ulica č. 5. IČO spoločnosti 36 718 556.

Depozitárom akciového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a. s. so sídlom: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka číslo 601/B. Depozitár vykonáva činnosť na základe písomnej zmluvy so spoločnosťou o výkone činnosti depozitára.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. 12. 2019

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Spoločnosť vykonáva správu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde samostatne vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia (ďalej len „účastník“). Spoločnosť zabezpečuje vedenie účtovníctva a výkazníctva v doplnkovom dôchodkovom fonde oddelene od svojho majetku a zostavuje samostatnú účtovnú závierku doplnkového dôchodkového fondu podľa ustanovení § 30 zákona č. DDS.

Majetok spravovaný v doplnkovom dôchodkovom fonde nie je majetkom spoločnosti, individuálna účtovná závierka doplnkového dôchodkového fondu nie je konsolidovaná do účtovnej závierky spoločnosti. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, pretože nespĺňa podmienky pre konsolidáciu podľa ustanovení § 22 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Účtovná závierka k 31.12.2019 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1.1.2019 do 31.12.2019, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 13. decembra 2018 č. MF/013724/2018-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov. Všetky údaje v tabuľkách sú uvedené v celých eurách, záporné hodnoty v zátvorkách.

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

Porovnateľné

údaie

za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú použité z účtovnej závierky bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, ktorá pozostávala zo súvahy k 31. decembru 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za účtovné obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018.

B2) Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach pri zostavovaní účtovnej závierky

- Zásady hospodárenia s majetkom v príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť postupuje pri zostavovaní účtovnej závierky v zmysle zákona o účtovníctve, pri uzatváraní účtovných kníh postupuje podľa Postupov účtovníctva vyplývajúcich z legislatívy SR.

Majetok fondu sa nesmie použiť na krytie záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. Spoločnosť je povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

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

Názov spravovaného fondu

A	k	c	i	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, dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

Akciový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. Opatrením MF/013724/2018-74 sa upravuje usporiadanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2014.

B4) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

Z časového hľadiska sa účty finančného majetku a finančných záväzkov členia na:

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

- cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou, bez transakčných nákladov. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotných úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Majetkové cenné papiere (podielové listy) sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou (prvotné ocenenie). Následne sú cenné papiere preceňované na reálnu hodnotu v súlade s postupmi účtovania.

Zmeny reálnej hodnoty vzniknuté precenením sa účtujú na ťarchu analytického účtu. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a reálnou hodnotou je výnos alebo náklad. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhovú cenu, spoločnosť určí ich hodnotu na základe kvalifikovaného odhadu, rovnakým spôsobom a v súlade s rovnakými pravidlami, ktoré používa pre výpočet čistej hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, kľúčovými informáciami doplnkového dôchodkového fondu a v súlade s právnymi predpismi (najmä zákon č.650/2004 Z.z. a Opatrenie NBS č.38/2013, ktorým sa mení opatrenie NBS č. 180/2012 Z.z. o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Reálnou hodnotou finančného nástroja sa rozumie cena, ktorú možno dosiahnuť pri obchode s finančným nástrojom v nezávislej transakcii medzi informovanými a dobrovoľne zúčastnenými stranami. Reálnou hodnotou finančného nástroja je aktuálna trhovú cenu finančného nástroja alebo teoretická cena finančného nástroja.

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

Majetok a záväzky fondu vykázané v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku v cudzích menách sa účtujú na príslušných účtoch aktív súvzťažne s príslušnými účtami nákladov a výnosov.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

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

Názov spravovaného fondu

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

- deriváty

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

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú na účty derivátov ako aktívna alebo pasívna položka so súvzťažným zápisom na účet „Zisky zo zaistovacích derivátov“ alebo na účet „Straty zo zaistovacích 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 a štátne pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- ostatný majetok

V položke ostatný majetok sa vykazuje v Súvahe taký majetok, ktorý nie je vytvorený primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

- ostatné záväzky

Ostatné aktíva sa účtujú v obstarávacej cene a ostatné pasíva sa účtujú v nominálnej hodnote. Ostatné aktívna/pasíva sa týkajú nákupu/predaja cenných papierov, ktoré neboli finančne vysporiadané ku dňu účtovnej závierky.

B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy a predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

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

Ostatné doplňujúce informácie**Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti**

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu v zmysle § 35a) a na odplatu za zhodnotenie majetku fondu v zmysle § 35b) zákona o DDS. Odplata za správu akciového dôchodkového fondu predstavuje v súčasnosti 0,13 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom dôchodkovom fonde. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanásťina hodnoty 1,30 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhradza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca stanoveného zákonom. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

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

Názov spravovaného fondu

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

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v akciovom dôchodkovom fonde sa musí zveriť depozitárovi. Depozitárom môže byť len banka alebo pobočka zahraničnej banky, ktorá má na to osobitné povolenie. Depozitár je povinný viesť pre dôchodkový fond bežný účet v príslušnej mene a kontrolovať činnosť fondov v súlade so zákonom č. DDS.

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

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

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

Odplata za prestup

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

Odplata za 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. DDS 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. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poisťné.

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

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

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Označenie	Položky	Cash flow k 31.12.2019	Cash flow k 31.12.2018
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	178 825	64 226
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		(50 544)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(350 848)	(279 564)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	46 734	34 419
5.	Výnosy z dividend(+)	287 142	264 419
6.	Pohľadávky z dividendy (-)		
7.	Obrát strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	16 871 994	5 266 971
8.	Pohľadávky za prdané cednné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrát strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(22 427 224)	(10 905 266)
10.	Závazky na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	410 195	
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Závazky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	259	0
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 982 924)	(5 605 340)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	6 500 798	5 759 726
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 111 673)	(571 733)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	5 389 125	5 187 993
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.	406 201	(417 347)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 641 328	3 058 675
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 047 530	2 641 328

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

Názov spravovaného fondu

A	k	c	i	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.							
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--

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

Označenie	POLOŽKA	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	19 448 166	15 546 185
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	537 588 614	401 527 549
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	0,036177	0
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	6 500 798	5 759 726
2.	Zisk alebo strata fondu	2 800 613	(1 286 012)
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	(1 111 673)	(571 733)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	8 189 738	3 901 981
A.	Čistý majetok na konci obdobia	27 637 904	19 448 166
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	675 206 899	537 588 614
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040933	0,036177

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2019. Upísané príspevky predstavujú príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov. Položka prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky predstavuje vyplatené dávky účastníkom a poberateľom dávok, vrátane vyplatených nárokov oprávneným osobám a kladný výnos fondu v súlade so zákonom o DDS.

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 vyrovnaní, ak o jednorazové vyrovnanie účastník požiadal, do výplatného doplnkového dôchodkového fondu.

Doplňková 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

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát**Súvaha fondu****Aktíva****1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)***Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018*

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	31.12.2019	31.12.2018
1.	Dlhopisy denominované v EUR	4 073 286	2 309 305
2.	Dlhopisy denominované v USD	1 039 257	176 047
3.	Dlhopisy denominované v BRL		
4.	Dlhopisy denominované v TRY	0	0
5.	Dlhopisy denominované v PLN	530 147	0
6.	Dlhopisy denominované v RON	0	0
8.	Spolu:	5 642 690	2 485 352

Štruktúra portfólia bonusových certifikátov podľa jednotlivých mien k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018

Číslo riadku	Certifikáty podľa meny	31.12.2019	31.12.2018
1.	Certifikáty denominované v EUR	881 149	
2.	Certifikáty denominované v USD		
3.	Certifikáty denominované v BRL		
4.	Certifikáty denominované v TRY		0
5.	Certifikáty denominované v PLN		0
6.	Certifikáty denominované v RON	0	0
8.	Spolu:	881 149	0

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

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	4 073 286	2 309 305
	Spolu	4 073 286	2 309 305

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

Číslo riadku	Cerifikáty oceňované v EUR podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roka		0
5.	Do dvoch rokov	881 149	0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov		
8.	Spolu:	881 149	0

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

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

Císlo riadku	2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dhodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 039 257	176 047
	Spolu	1 039 257	176 047

Číslo riadku	2. I. PLN dlhopisy oceňované RH podľa dhodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	530 147	-
	Spolu	530 147	-

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roka	210 071	-
5.	Do dvoch rokov	419 089	212 783
6.	Do piatich rokov	3 132 753	612 925
7.	Nad päť rokov	311 372	1 483 597
	Spolu	4 073 286	2 309 305

Číslo riadku	Cerifikáty oceňované v EUR podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov	676 363	
4.	Do jedného roka	204 786	0
5.	Do dvoch rokov		0
6.	Do piatich rokov	0	0
7.	Nad päť rokov		
8.	Spolu:	881 149	0

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		176 047
4.	Do jedného roka	227 919	-
5.	Do dvoch rokov	465 481	-
6.	Do piatich rokov	345 858	-
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	1 039 257	176 047

Číslo riadku	2. II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov		-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	530 147	-
7.	Nad päť rokov		-
	Spolu	530 147	-

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

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	881 149	-
1.1.	nezaložené	881 149	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	4 073 286	2 309 305
2.1.	nezaložené	4 073 286	2 309 305
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	4 954 435	2 309 305

Číslo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	1 039 257	176 047
2.1.	nezaložené	1 039 257	176 047
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 039 257	176 047

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.III. PLN dlhopisy oceňované RH	Stav k 31.12.2019	Stav k 31.12.2018
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	530 147	-
2.1.	nezaložené	530 147	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	530 147	-

Štruktúra portfólia akcií podľa druhov k 31. 12. 2019 a k 31. 12. 2018

Č.r.	3.I Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	31.12.2019	31.12.2018
1.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	341 746	1 343 780
1.1.	obchodovateľné akcie	341 746	1 343 780
1.2.	neobchodovateľné akcie		
1.3.	podiely v obch. spoločnostiach, kt. nemajú formu CP		
1.4.	obstaranie neobchod. akcií a podielov v obch. spoločnostiach		
	Spolu:	341 746	1 343 780

Č.r.	3.II Akcie a podiely v obch. spol. podľa meny	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR		
2.	USD	341 746	1 343 780
	Spolu:	341 746	1 343 780

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

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2019	31.12.2018
1.	PL otvorených podielových fondov	18 173 881	12 906 398
1.1.	nezaložené	18 173 881	12 906 398
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	18 173 881	12 906 398

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	13 788 231	10 581 680
2.	USD	4 385 649	2 324 718
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	18 173 881	12 906 398

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

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	do jedného mesiaca	4	6
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	Spolu:	4	6

Č. r.	6. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2019	31.12.2018
1.	úrokové		10 892
1.1.	vyrované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom		10 892
2	menové		39 254
2.1.	vyrovnávané v hrubom		-
2.2.	vyrovnávané v čistom		39 254
3.	akciové		5 031
3.1.	vyrovnávané v hrubom		-
3.2.	vyrovnávané v čistom		5 031
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	-	55 177

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

Názov spravovaného fondu

A	k	c	i	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.						
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--

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

Č. riad.	6.IV. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	do jedného mesiaca		28 653
2.	do troch mesiacov		15 631
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		10 892
	Spolu		55 177

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

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 31. decembru 2019.

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

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	2 989 307	2 533 722
2.	Colateral		41 502
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	-	-
	Medzisúčet súvaha	2 989 307	2 575 224
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 989 307	2 575 224

Č.r.	10. Ostatný majetok	31.12.2019	31.12.2018
1.	Ostatný majetok - pohľadávky z kolaterálu		50 000
2.	Ostatný majetok - pohľadávky z dividend	8 093	544
2.	Spolu	8 093	50 544

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	362	1 475
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	57 860	64 629
	Medzisúččet súvaha	58 222	66 104
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	58 222	66 104

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

Názov spravovaného fondu

A	k	c	i	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.							
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--

PASÍVA

2. Závazky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2019	31.12.2018
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	401	1 309
2.	Spolu	401	1 309

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Záväzky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2019	31.12.2018
1.	Záväzky voči správčovskej spoločnosti	29 458	22 650
2.	Spolu	29 458	22 650

7. Ostatné záväzky (riadok 37 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné závazky	31.12.2019	31.12.2018
1.	Závazky voči depozitárovi	4 395	3 140
2.	Daň vybraná zážkou	259	0
3.	Závazky z obchodného styku	410 195	0
4.	Závazky voči auditorovi	12 480	7 320
5.	Závazky - rámcová zmluva na kolaterály	0	0
6.	Spolu	427 329	10 460

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

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

Č.r.	Položka	31.12.2019	31.12.2018
1.	Stav k 1. 1. 2019	20 734 178	15 137 726
2.	Prírastky	7 855 460	6 826 001
3.	Úbytky	(3 752 346)	(1 229 548)
4.	Stav k 31. 12.2019	24 837 292	20 734 178

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

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úroků

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	11 064	2 946
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	167 761	61 280
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	178 825	64 226

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Otvorené podielové fondy	2 227 145	(1 404 810)
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	2 227 145	(1 404 810)

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	208 561	206 478
2.	USD	78 580	57 940
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	287 142	264 419

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2019	31.12.2018
1.	Akcie	315 117	40 623
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	163 589	(42 071)
4.	Bonusový certifikát	(79 805)	
	Spolu	398 900	(1 448)

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Č.r.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2019	31.12.2018
1.	EUR	-	-
2.	USD	80 721	190 199
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	BRL	-	-
10.	CAD	-	-
11.	TRY	-	-
12.	Ostatné meny		
	Spolu	80 721	190 199

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

Názov spravovaného fondu

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

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	31.12.2019	31.12.2018
1.	úrokové	(10 892)	2 960
1.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(10 892)	2 960
2.	menové	(76 680)	(149 864)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(76 681)	(149 864)
3.	akciové	36 229	6 486
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	36 229	6 486
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(51 343)	(140 418)

7. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7.f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	31.12.2019	31.12.2018
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	30 070	21 384
	Spolu	30 070	21 384

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.		31.12.2019	31.12.2018
1. Bankové poplatky		(431)	(451)
2. Burzové poplatky		-	-
3. Poplatky obchodníkom s cennými papiermi		(7 455)	(6 487)
4. Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		-	-
Spolu		(7 886)	(6 938)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2019	31.12.2018
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(309 336)	(249 343)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(0)	(0)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(21 146)	(15 963)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(12 480)	(7 320)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(342 962)	(272 626)

A. Zisk alebo strata

Spoločnosť dosiahla v akciovom príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde za rok 2019 zisk vo výške 2 800 612,78 eur. (rok 2018: strata 1 286 012,15 Eur)

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

Označenie	Položka iných aktív	31.12.2019	31.12.2018
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	-	4 804 856
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	-	4 804 856

Označenie	Položka iných pasív	31.12.2019	31.12.2018
a	b	1	1
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	-	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	-	4 804 856
4.	Záväzky z európskych opcí	-	-
5.	Záväzky z amerických opcí	-	-
6.	Záväzky z ručenia	-	-
7.	Záväzky 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.	Záväzky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu	-	4 804 856

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	4 954 435	1 039 257	530 147	6 523 839
Podielové listy	13 788 231	4 385 649	-	18 173 880
Akcie a podiely v obchodných spoločnost.		341 746		341 746
Krátkodobé pohľadávky	4	-	-	4
Deriváty	-	0	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	2 989 307	58 222	-	3 047 530
Ostatný majetok	8 093			8 093
Aktíva spolu	21 740 070	5 824 874	530 147	28 095 092
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	401	-	-	401
Závazky voči správ. spoločnosti	29 458	-	-	29 458
Deriváty	0	-	-	0
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	427 329	-	-	427 329
Účty účastníkov sporenia	24 837 292	-	-	24 837 292
Zisk/strata fondu	2 800 613	-	-	2 800 613
Pasíva spolu	28 095 092	-	-	28 095 092

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	2 309 305	176 047	-	2 485 352
Podielové listy	10 581 680	2 324 718	-	12 906 398
Akcie a podiely obchodných spoločnostiach		1 343 780		1 343 780
Krátkodobé pohľadávky	6	-	-	6
Deriváty	-	55 177	-	55 177
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	2 575 224	66 104	-	2 641 328
Ostatný majetok	50 544			50 544
Aktíva spolu	15 516 759	3 965 826		19 482 585
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	1 309	-	-	1 309
Závazky voči správcovskej spoločnosti	22 650	-	-	22 650
Deriváty	0	-	-	0
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	10 460	-	-	10 460
Účty účastníkov sporenia	20 734 178	-	-	20 734 178
Zisk/strata fondu	(1 286 012)	-	-	(1 286 012)
Pasíva spolu	19 482 585	-	-	19 482 585

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy			1 319 139	4 893 328	311 372		6 523 839
Podielové listy						18 173 881	18 173 881
Akcie						341 746	341 746
Krátkodobé pohľadávky	4						4
Deriváty							0
Peňažné prostriedky a ekv.	3 047 530						3 047 530
Ostatný majetok			8 093				8 093
Aktíva spolu	3 047 534	0	1 327 232	4 893 328	311 372	18 515 627	28 095 092
Pasíva							
Závázky z ukončenia účasti	401						401
Závázky voči DDS	29 458						29 458
Deriváty							
Repoobchody							
Ostatné závázky	427 329						427 329
Účty účastníkov sporenia						24 837 292	24 837 292
Zisk/strata fondu			2 800 613				2 800 613
Pasíva spolu	457 188		2 800 613			24 837 292	28 095 092

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy			176 047	825 708	1 483 597		2 485 352
Podielové listy						12 906 398	12 906 398
Akcie						1 343 780	1 343 780
Krátkodobé pohľadávky	6						6
Deriváty	28 653	15 631		10 892			55 177
Peňažné prostriedky a ekv.	2 641 328						2 641 328
Ostatný majetok			50 544				50 544
Aktíva spolu	2 669 987	15 631	226 591	836 600	1 483 597	14 250 178	19 482 585
Pasíva							
Závázky z ukončenia účasti	1309						1309
Závázky voči DDS	22 650						22 650
Deriváty							
Repoobchody							
Ostatné závázky	10 460						10 460
Účty účastníkov sporenia						20 734 178	20 734 178
Zisk/strata fondu			(1 286 012)				(1 286 012)
Pasíva spolu	34 419		1 286 012			20 734 178	19 482 585

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

Názov spravovaného fondu

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

Informácie o riadení rizík

Spoločnosť pri riadení rizík v doplnkových dôchodkových fondoch postupuje v zmysle platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a zákonom o DDS. 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 o DDS.

Riadenie rizík predstavuje komplexný systém čiastkových cieľov, procesov a postupov (identifikácia a analýza rizík, meranie rizika pomocou primeraných nástrojov a metód, určenie miery prijateľných rizík, sledovanie zákonných a interných limitov, včasné a presné hlásenia rizika, zaistovanie 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 (ETF, investičné certifikáty, cenné papiere naviazané na vývoj indexu) v dôsledku zmeny situácie na akciových trhoch resp. zmeny situácie u konkrétného emitenta.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

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

Úrokové riziko ovplyvňuje kolísanie výnosnosti jednotlivých finančných aktív. Ak dôjde k zmene úrokových sadzieb na trhu, automaticky to má dopad i na ceny dlhových cenných papierov a ovplyvňuje hodnotu celého portfólia.

V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade ich poklesu ceny cenných papierov stúpajú. Tieto zmeny majú vplyv ako na emitenta tak aj na investora, pretože v prípade poklesu úrokových sadzieb a rastu cien cenných papierov sa strata prenáša na emitenta a investor dosahuje zisk a opačne. Ceny cenných papierov sa pohybujú inverzne voči výnosom. Na meranie senzitivity dlhových cenných papierov na pohyb úrokových sadzieb sa využíva durácia. Durácia predstavuje priemernú splatnosť dlhopisu so zreteľom na zmeny vo výnosoch do splatnosti, teda vyjadruje zmenu hodnoty dlhopisu v závislosti od posunu krivky úrokových sadzieb. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať úrokové deriváty, napr. úrokový swap - IRS, menovo-úrokový swap - CIRS.

Informácie o následných udalostiach

Po 31. decembri 2019 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva fondu, okrem tých, ktoré sú výsledkom bežnej činnosti. .