

**Dôchodková správcovská spoločnosť
Poštovej banky, d.s.s., a.s.
PROSPERITA akciový negarantovaný d. f.**

Účtovná závierka
za rok končiaci 31. decembra 2019
a správa nezávislého audítora

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka za rok končiaci 31. decembra 2019



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone: +421 (0)2 59 98 41 11
Fax: +421 (0)2 59 98 42 22
Internet: www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. („Spoločnosť“) spravujúcej dôchodkový fond Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f. („Dôchodkový fond“).

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky Dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

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

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti a Dôchodkového fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom Spoločnosti.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán Spoločnosti vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Dôchodkového fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Dôchodkový fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.



- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

30. marca 2020
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

**Účtovná závierka
za rok končiaci 31. decembra 2019**

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podielového fondu , okrem ŠPFN , dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2019

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

riadna

☒ schválená

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 9

do

1 2

2 0 1 9

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 8

do

1 2

2 0 1 8

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť
P o š t o v e j b a n k y , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž í e

Číslo

4

PSC

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 4 2 1 / 2 5 9 6 0 8 4 0 7

Faxové číslo

/

E-mailová adresa

v e r o n i k a . a g h o v a @ d s s p a b k . s k

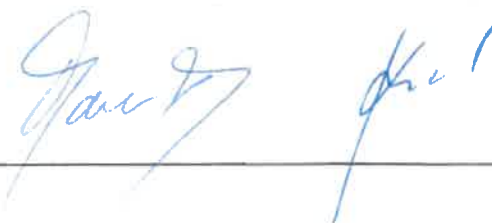
Zostavená dňa:

25.03.2020

Schválená dňa:

27. 03. 2020

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**S Ú V A H A**
k 31.12.2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	57 660 440	44 803 561
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	34 433 566	17 507
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	34 433 566	17 507
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	315 344	19 225 498
a)	obchodovateľné akcie	315 344	19 225 498
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	22 911 530	25 420 040
a)	otvorených podielových fondov	22 911 530	25 420 040
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	140 516
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	128 528
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	11 988
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	6 899 808	6 443 836
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	6 899 808	6 440 060
11.	Ostatný majetok	-	3 776
	Aktíva spolu	64 560 248	51 247 397

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2019
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	80 778	58 179
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	27 532	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	48 696	41 087
4.	Deriváty	-	10 900
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	4 550	6 192
II.	Vlastné imanie	64 479 470	51 189 218
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	64 479 470	51 189 218
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 869 368	(6 884 972)
	Pasíva spolu	64 560 248	51 247 397

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2019

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	185 504	1 099
1.1.	úroky	185 504	1 099
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	48 557	78 257
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	530 497	365 411
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	530 497	365 411
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	6 203 125	(7 322 030)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	232 355	721 297
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(20 156)	(90 146)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi a komoditami	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	7 179 882	(6 246 112)
h.	Transakčné náklady	(47 650)	(59 485)
i.	Bankové a iné poplatky	(66 167)	(98 815)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	7 066 065	(6 404 412)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	7 066 065	(6 404 412)
k.	Náklady na	(183 144)	(468 268)
k.1.	odplatu za správu fondu	(183 144)	(166 052)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(302 216)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(13 553)	(12 292)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	6 869 368	(6 884 972)

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

POZNÁMKY

**úctovnej závierky zostavenej
k 31.12.2019
v eurách**

A. Všeobecné informácie o fonde**1. Údaje o fonde****Názov dôchodkového fondu**

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“).

Druh fondu

Fond má formu akciového dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“).

Fond nemá právnu subjektivitu, je denominovaný v eurách (EUR).

Predpokladaná doba jeho trvania

Fond je vytvorený na neurčitý čas. Bol vytvorený dňa 22. marca 2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.
Dátum založenia fondu je 1. január 2005.

Popis činnosti fondu

Majetok vo fonde je spoločným majetkom sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia (ďalej „sporiteľov“), pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.

Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia fondu

DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a štatútom fondu do kapitálových cenných papierov, a ďalej do dlhových cenných papierov denominovaných v euro a v inej mene, podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Časť portfólia môžu tvoriť nástroje peňažného trhu, peňažné prostriedky na bežných a na vkladových účtoch, finančné deriváty určené na obmedzenie rizika ako aj finančné nástroje, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Výnos fondu čiastočne podlieha výkyvom menových kurzov. DSS sa pri správe portfólia bude riadiť stratégiou, ktorej základným cieľom je maximalizácia výnosu fondu pri súčasnom udržiavaní primeranej miery rizika. Cieľ investičnej stratégie DSS je dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Stratégia v majetku fondu

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	0	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na zabezpečenie majetku proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo kreditnému riziku. Majetok vo fonde investovaný do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a obdobných cenných papierov môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde. Z teritoriálneho hľadiska budú mať vo fonde najväčšie zastúpenie európske investície, avšak aj viac ako 50% portfólia môže mať globálny charakter vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov (trhov krajín, ktoré ešte nemajú štatút vyspelých ekonomík, ale smerujú k vytvoreniu štandardného trhovo-orientovaného hospodárstva a kapitálových trhov, napr. do krajín ako: Argentína, Brazília, Hongkong, Čile, Čína, India, Indonézia, Malajzia, Filipíny, Srbsko, Južná Afrika, Kórejská republika, Taiwan, Turecko, Vietnam, bývalé krajiny Sovietskeho zväzu).

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % čistej hodnoty majetku vo fonde.

Depozitár fondu

Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Žitkova 11, 811 02 Bratislava, IČO 36 854 140. Do 30. júna 2013 bol depozitárom fondu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Pribinova 10, 811 09 Bratislava, IČO 30 844 754.

2. Údaje o správcovskej spoločnosti:

Obchodné meno správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“) so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305.

Vznik spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 28. júna 2004 na dobu neurčitú.

V obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. je zapísaná v odd. Sa, vložka 3443/B s dňom vzniku 20. októbra 2004.

Povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti bolo udelené Úradom pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 č. GRUFT-006/2004/PDSS.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

Poštová banka, a.s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 501/B.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika.

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A	a	k	c	i	o	v	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2019 bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Ohľadom udalostí, ktoré nastali odo dňa ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka vid' bod H poznámok.

Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018. Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 dňa 16. mája 2019.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2019, pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, a bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

Účtovná závierka fondu bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazuje v období, s ktorým súvisí.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“), všetky zostatky sú uvedené eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Spoločnosť vedie účtovníctvo fondu oddelene od svojho majetku a od majetku v iných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje.

Zásady hospodárenia s majetkom, oceňovanie majetku a použitie účtovných zásad a metód v dôchodkovom fonde je v súlade s platným zákonom o účtovníctve, ostatnými všeobecne záväznými predpismi a štatútom fondu.

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2019 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 27. marca 2020.

2.1. Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú dlhopisy, podielové listy a akcie, a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Pri oceňovaní investičných nástrojov v majetku dôchodkových fondov sa postupuje v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podľa opatrenia NBS 180/2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh, a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z príslušnej výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja alebo ku dňu maturity.

2.2. Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Dlhodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu, a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom metódy umorovanej hodnoty. Ocenenie dlhodobých pohľadávok metódou umorovanej hodnoty je ich ocenenie v hodnote peňažných tokov z nich diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahrňajú akékoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil alebo zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou. Následne sa hodnota ocenenia pri prvotnom zaúčtovaní zvyšuje o hodnotu prirasteného úroku. Na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívnou úrokovou mierou sa rozumie úroková miera, ktorou sa diskontuje tok budúcich peňažných príjmov pohľadávky, ktoré budú prijaté počas vykazovania príslušnej pohľadávky tak, aby sa rovnali hodnote výdavku na ich obstaranie. O znížení hodnoty pohľadávky sa účtuje na účte opravnej položky v súčasnej hodnote tohto zníženia.

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

2.4. Deriváty

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva Spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty. Ich podkladovým nástrojom je predovšetkým menový kurz, úroková miera a dlhopisy (hlavne nemecké štátne dlhopisy).

Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne trhové riziko vyplývajúce z pohybu hodnoty podkladového aktíva, ktoré sa následne prenáša cez zmenu ceny future kontraktu do majetku dôchodkového fondu.

Jedná sa o futures kontrakty, s ktorými sa obchoduje na organizovaných burzách, pričom Spoločnosť obchoduje prostredníctvom Slovenskej sporiteľne, so sídlom Tomášikova 48, Bratislava, IČO 00 151 653.

2.5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

2.6. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje majetok, ktorý nie je držaný primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov. Tvoria ho krátkodobé pohľadávky voči tretím stranám a iným fondom Spoločnosti a iné položky.

Ostatný majetok je pri prvotnom vykázaní ocenený v reálnej hodnote, diskontovaný efektívnou úrokovou mierou. Krátkodobé pohľadávky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou, sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.7. Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb z titulu obchodov, z titulu výplat sporiteľom, prestupov medzi fondmi Spoločnosti a fondmi iných dôchodkových správcovských spoločností, odplát pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť, pre iných dodávateľov a iné položky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.8. Daň z príjmov

Pri zdaňovaní postupuje fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Podľa § 12 predmetného zákona sú predmetom dane daňovníka, ktorý je dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a vytvára a spravuje dôchodkové fondy, len príjmy dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Z toho dôvodu fond neúčtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

2.9. Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá ku dňu prvotného vykázania referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB).

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom ECB k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

2.10. Dôchodkové jednotky

Podľa § 75 ods. 5 zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovej skupiny 50 „Dôchodkové jednotky“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.11. Vykazovanie výnosov a nákladov

Fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Nákladmi fondu sú najmä:

- a) náklady z operácií s cennými papiermi
- b) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- c) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
- e) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
- f) poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
- g) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.
- h) odplaty DSS za správu dôchodkového fondu, vedenie osobného dôchodkového účtu a zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu od 1. apríla 2012.

Výnosy fondu sú najmä:

- a) výnosy z predaja cenných papierov,
- b) prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách,
- c) prijaté výnosy z cenných papierov,
- d) výnosy z operácií na finančnom trhu.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A	a	k	c	i	o	v	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.12. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

- správu dôchodkového fondu
- vedenie osobného dôchodkového účtu
- zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde.

Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb.

Odplata za zhodnotenie majetku fondu je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr od 1. apríla 2012.

3. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo 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.

4. Účtovné zásady a účtovné metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku.

Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho.

Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	185 504	1 099
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(339 557)	(159 437)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(183 144)	(468 269)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	7 609	(25 082)
5.	Výnosy z dividend (+)	579 054	443 668
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	11 987	64
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	142 509 765	185 783 653
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(148 708 206)	(188 051 101)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(127 370)	(170 592)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 642)	1 396
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(6 066 000)	(2 644 601)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	117 629	-
17.	Obrat strany Dt záväzkov z obstarania podielov na podnikoch (-)	-	-
18.	Obrat strany Cr pohľadávok za predaj podielov na podnikoch (+)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	117 629	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
19.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	10 019 053	7 843 543
20.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(3 527 089)	(2 243 768)
21.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	3 776	-
22.	Dedičstvá (-)	(71 081)	(41 895)
23.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	27 532	(17 736)
24.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
25.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
26.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
27.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	6 452 191	5 540 144
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(44 072)	(35 091)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	459 748	2 860 452
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 440 060	3 579 609
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	6 899 808	6 440 050

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Bod č. 5 zahŕňa okrem výnosov z dividend aj sumu výnosov z podielových listov.

Ozna- čenie	D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	51 189 218	52 516 310
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 281 190 573	1 158 875 315
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,039954	0,045317
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	10 019 053	7 843 544
2.	Zisk alebo strata fondu	6 869 368	(6 884 972)
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(3 598 169)	(2 285 663)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	13 290 252	(1 327 092)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	64 479 470	51 189 218
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	1 422 728 773	1 281 190 573
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,045321	0,039954

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát****Aktíva**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	23 271 110	17 507
	Spolu	23 271 110	17 507

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	261 107	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	152 151	17 507
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	22 857 852	-
	Spolu	23 271 110	17 507

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	23 271 110	17 507
2.1.	nezaložené	23 271 110	17 507
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	23 271 110	17 507

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	11 162 456	-
	Spolu	11 162 456	-

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	142 703	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	11 019 753	-
	Spolu	11 162 456	-

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	Dlhopisy s kupónmi	11 162 456	-
2.1.	nezaložené	11 162 456	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	11 162 456	-

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	-	-
1.1.	nezaložené	315 344	19 225 498
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	315 344	19 225 498

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	214 165	8 652 985
2.	USD	-	9 875 140
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	101 179	697 373
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	315 344	19 225 498

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	22 911 530	25 420 040
1.1.	nezaložené	22 911 530	25 420 040
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	22 911 530	25 420 040

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	22 911 530	22 474 052
2.	USD	-	2 945 988
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	22 911 530	25 420 040

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	11 987
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	11 987

Číslo riadku	5.I. GBP Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	128 528
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	128 528

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	11 987
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Spolu - 11 987

Číslo riadku	5.II. GBP Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	-	128 528
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	-	128 528

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	11 987
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	11 987

Číslo riadku	5.III. GBP Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti - zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	128 528
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	128 528

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 278 891	3 941 646
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	4 278 891	3 941 646
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 278 891	3 941 646

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9	9
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	9	9
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9	9

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 250 653	298 371
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	1 250 653	298 371
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 250 653	298 371

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 689	1 494 132
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 689	1 494 132
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 689	1 494 132

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	50	705 902
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	50	705 902
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	50	705 902

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 364 237	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	1 364 237	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 364 237	-

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	3 279	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	3 279	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 279	-

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	(338)	248
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	185 842	851
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	185 504	1 099

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	4 743	10 095
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	4 743	10 095

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	43 814	50 590
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	43 814	50 590

Číslo riadku	2. GBP Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	-	17 572
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	17 572

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	263 533	108 801
2.	USD	117 446	254 451
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	146 263	2 159
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	3 255	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	530 497	365 411

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	200 437	(5 090 816)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	833 246	(908)
4.	Podielové listy	5 169 442	(2 230 306)
	Spolu	6 203 125	(7 322 030)

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	(664)	(8 196)
2.	USD	313 066	793 614
3.	JPY	(25 505)	-
4.	CHF	332	10 020
5.	GBP	(34 278)	(74 141)
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(1)	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	25	-
10.	CAD	(20 620)	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	232 355	721 297

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(20 156)	(90 146)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(20 156)	(90 146)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(20 156)	(90 146)

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 200)	(1 298)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(64 912)	(97 462)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(55)
	Spolu	(66 167)	(98 815)

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

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

G. Ostatné poznámky

Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila dňa 11. marca 2020 v súvislosti so šírením koronavírusu globálnu pandémiu a Slovenská vláda vyhlásila dňa 16. marca 2020 núdzový stav.

Spoločnosť dodržiava a zachováva pravidlá kontinuity činnosti, a pre obmedzenie operačného rizika pristúpila k viacerým včasným krokom. Reakciou spoločnosti bolo od počiatočného štádia rozdelenie tímov na dve samostatné jednotky, aby sa tak znížila pravdepodobnosť možného výskytu vírusu pre celé tímy, t.j. vytvorenie tzv. čistého tímu, ktorý by nastúpil v prípade ohrozenia zamestnancov. Ďalšou reakciou bolo prijaté opatrenie a nariadenie home office pre všetkých zamestnancov, ktorým to situácia dovoľuje, čím sa maximálne znížilo riziko ohrozenia chodu firmy.

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

Pri zostavovaní účtovnej závierky nie je možné posúdiť všetky vplyvy na činnosť Spoločnosti a fondu. Spoločnosť bude pravidelne informovať klientov o možných významných vplyvoch, keď bude možné ich posúdiť a ak budú významné.

Vývoj na trhoch a dopad na spoločnosť

- Vzhľadom na to, že portfólio manažéri spoločnosti varovné signály podceňovania rizík trhmi videli a včas rozoznali, na aktuálnu situáciu pripravili portfóliá fondov tým, že v závislosti od stratégie portfólia sa upravili voči väčším výkyvom cien aktív. Rizikom však ostáva vysoká volatilita aj inak bezpečných aktív a možné zlyhanie likvidity na trhu pre niektoré nástroje. Valná väčšina portfólií fondov v správe spoločnosti však používa vysoko likvidné nástroje ako štátne dlhopisy s vysokým ratingom, ETF fondy s vysokou likviditou a dostatočne veľkým majetkom, a futures kontrakty na veľké a známe indexy s vysokou likviditou. Napriek tomu hrozia počas krízy nepredpokladané pohyby aktív aj v rámci inak bezpečných nástrojov ako napríklad spomenuté štátne dlhopisy s vysokým ratingom.
- Reakciou spoločnosti bolo, že sa postupne nahradili akciové investície bezpečnými štátnymi dlhopismi s vysokým ratingom s dlhou dobou do splatnosti a tiež drahými kovmi.

Popis externého prostredia a neistoty

- Neistota investorov i ekonomická neistota s príchodom krízy sa značne zvýšila. Ekonomika v dôsledku globálnej pandémie koronavírusu a prepadu cien ropy utrpela ponukový i dopytový šok. Vlády a centrálné banky však prijímajú a budú prijímať opatrenia, aby situáciu stabilizovali a v neskoršom období opäť obrátili.

Dopad na predaj a vývoj NAV

- Spoločnosť neidentifikovala významné riziká v súvislosti so znížením majetku v dôchodkových fondoch, nakoľko v súvislosti s nepriaznivým vplyvom makroekonomických ukazovateľov - nedochádza k presunu majetku.
- Riziko pri uzatváraní nových a prestupových zmlúv by malo byť eliminované aj vďaka snahe Sociálnej poisťovne, viď nasledovne : Sociálna poisťovňa oznamuje, že z dôvodu prijatia preventívnych opatrení v súvislosti s koronavírusom, ktorých cieľom je zamedziť osobný kontakt zamestnancov pobočiek so žiadateľmi o vystavenie akceptačného listu (II. dôchodkový pilier), s účinnosťou od 18. 3. 2020 dočasne pozastavuje vydávanie akceptačných listov na základe osobného požiadania klienta na pobočke. Osobné požiadanie, ako zákonnú podmienku vydania akceptačného listu, je možné v plnom rozsahu nahradiť elektronicky podanou žiadosťou odoslanou z elektronickej schránky sporiteľa cez portál slovensko.sk (Elektronická schránka), pričom po spracovaní tejto žiadosti bude akceptačný list zaslaný sporiteľovi opäť do jeho schránky aktivovanej na portáli slovensko.sk. Iné žiadosti a informácie súvisiace s II. pilierom týkajúce sa napr. účasti na starobnom sporení, postúpených príspevkov a pod. je možné zasielať mailom, resp. prostredníctvom elektronického formulára

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

uverejneného na portáli Sociálnej poisťovne tu: Kontakty – Informačno-poradenské centrum (IPC).

Prevádzkové riziká:

- na riadenie operačného rizika Spoločnosť dodržiava a zachováva predpisy na zabezpečenie kontinuity prevádzky. Spoločnosť pokračuje v prevádzke pomocou vzdialeného prístupu a home office a prijíma opatrenia na ochranu zdravia zamestnancov pracujúcich na prevádzke.
- obchodné priestory na predaj majú síce skrátené otváracie hodiny, ale pokračujú v prevádzke, externé siete sa snažia uzatvárať zmluvy na diaľku

Spoločnosť a fond zanalyzovali všetky riziká a možné scenáre. Neexistuje významná neistota ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti fondu.

Po 31. decembri 2019 nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.