

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 6. 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Účtovná závierka

 riadna
 mimoriadna
 priebežná
 zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 5
do	0 6	2 0	1 5

IČO

3 6 7 1 8 5 5 6

SK NACE

6 5 . 3 0 0

Bezprostredne predchádzajúce
účtovné obdobie (mesiac rok)

od	0 1	2 0	1 4
do	0 6	2 0	1 4

Priložené súčasti účtovnej závierky

 Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

 Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

 Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

S T A B I L I T A , d. d. s., a. s.

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d o p l n k o v ý d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

B A Č Í K O V A 5

PSC

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5


Telefón

7 2 7 9 8 3 6

Fax

E-mail

b a l o g o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavená dňa: 31.7.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa:	

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 6. 2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2015	31.12.2014
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	231 420 661	222 052 106
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	200 618 352	197 839 164
a)	bez kupónov	6	-	-
b)	s kupónmi	7	200 618 352	197 839 164
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
4.	Podielové listy	13	29 807 261	26 052 247
a)	otvorených podielových fondov	14	29 807 261	26 052 247
b)	ostatné	15	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
7.	Deriváty	24	1 422 750	262 420
8.	Drahé kovy	25		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	13 926 135	21 072 045
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	10 229 487	21 072 045
10.	Ostatný majetok	28	3 696 649	0
	Aktíva spolu	29	245 774 498	245 225 876

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 6. 2015
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2015	31.12.2014
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	4 987 084	7 635 941
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	10 094	7 668
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	343 927	354 594
4.	Deriváty	34	884 992	7 065 857
5.	Repobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	3 748 071	207 822
II.	Vlastné imanie	38	240 787 414	237 589 935
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	39	241 860 102	228 068 151
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(1 072 688)	9 521 784
	Pasíva spolu	41	245 774 498	245 225 876

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roka 2015

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2015 - 30.06. 2015	Obdobie od 1.1.2014 - 30.06. 2014
a	b		1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	4 348 952	4 362 906
1.1.	úroky	2	4 348 952	4 362 906
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	530 169	1 431 509
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	6	-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	7	-	-
3.2.	výsledok zaistenia	8		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	9	(5 317 753)	6 243 465
5./d.	Zisk/strata z operácií s devizami	10	4 096 973	470 516
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	(1 688 893)	(3 674 589)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	197 050	178 487
I.	Výnos z majetku vo fonde	17	2 166 498	9 012 294
h.	Transakčné náklady	18	(3 324)	(2 355)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(613)	(612)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	20	2 162 561	9 009 327
j.	Náklady na financovanie fondu	21	-	-
j.1.	náklady na úroky	22	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	23	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	24	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	25	2 162 561	9 009 327
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(2 086 109)	(2 027 719)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(1 039 181)	(174 890)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(109 959)	(97 800)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30		
A.	Zisk alebo strata	31	(1 072 688)	6 708 918

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	r	í	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.																		
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

POZNÁMKY
účtovnej zavierky zostavenej k 30. júnu 2015
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 Príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len príspevkový dôchodkový fond) je dôchodkový fond, založený v súlade s ustanoveniami Zákona 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 Bačíkova 5, 040 01 Košice, ktorá bola založená Zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej notárkou JUDr. Magdalénou Drgoňovou, pod č. N3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. januára 2006 a zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sa, vložka č. 1407/V. Spoločnosť je právnym nástupcom Doplnkovej dôchodkovej poisťovne Stabilita, so sídlom Bačíkova 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.

Príspevkový 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.

Štatút príspevkového dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva novozaloženej spoločnosti STABILITA d.d.s., a.s. dňa 26. októbra 2006. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporení a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v tomto štatúte sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Tento štatút bol zmenený rozhodnutím predstavenstva o schválení zmien v tomto štatúte a schválený riadnym Valným zhromaždením dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS z 1. 4. 2008 OPK 3844/2008-PLP. Tieto zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozorením, že došlo k zmenám.

Dňa 10. 3. 2009 došlo k zmene štatútov v súvislosti so zavedením doplnkovej dôchodkovej jednotky v zmysle zákona 650/2004 Z. z. § 87 písmeno i). Štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS dňa 5. 3. 2009 č. OPK-2864-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s novelou zákona 650/2004 Z.z. ktorá sa dotýkala najmä zabezpečenia odbornej starostlivosti zamestnancov, zavedenia limitu pre výšku poplatkov za správu fondov, zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch, zmeny odplaty za prestup účastníka do inej DDS a zmeny odplaty za odstúpenie. Štatút bol schválený Valným zhromaždením zo dňa 26. 1. 2010 a bol podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 24. 2. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v d. d. f. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 6. 5. 2010 č. OPK 1473-1-2010.

Depozitárom príspevkového dôchodkového fondu v správe spoločnosti je Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom: Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, IČO 00 151 653, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I., oddiel Sa, vložka číslo 601/B.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.						
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	--	--	--	--	--	--

Príspevkový dôchodkový fond investuje majetok spôsobom vymedzeným zákonom o DDS a štatútom príspevkového dôchodkového fondu, a to do majetku vymedzeného zákonom o DDS a štatútom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika podľa zákona o DDS a štatútu.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia. Spoločnosť vykonáva správu majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia za predpokladu svojho nepretržitého trvania.

Investičná stratégia príspevkového dôchodkového fondu je vyvážená, jej cieľom je dosiahnuť dlhodobé zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku medzi akciovú zložku na jednej strane a dlhopisovú a peňažnú zložku na strane druhej pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Akciová zložka nepresiahne 35 % majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a zo štatútu fondu.

Rizikový profil vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je v akciovej zložke majetku spojená s investovaním do kapitálových (majetkových) cenných papierov, akcií, indexových fondov, cenných papierov kolektívneho investovania investujúcich do akcií (napríklad podielové listy otvorených podielových fondov). V dlhopisovej zložke majetku je spojená s investovaním do dlhových cenných papierov, ktorých výnos je odvodený od kreditného rizika. V peňažnej zložke majetku je spojená s investovaním do nástrojov peňažného trhu a termínovaných vkladov. Do majetku príspevkového dôchodkového fondu je možné nadobúdať deriváty finančných nástrojov upravené ďalej v štatúte za účelom zníženia a obmedzenia rizika ako aj dosahovania výnosu.

Spoločnosť primerane a s odbornou starostlivosťou môže použiť na účely investovania okrem pravidiel a postupov súvisiacich s riadením rizík v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom fonde podľa § 53 až § 55 zákona o DDS aj rating emitenta, emisného programu resp. konkrétnej emisie na hodnotenie rizika spojeného s investovaním majetku v príspevkovom doplnkovom dôchodkovom.

Bližšie pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika sú upravené štatútom príspevkového dôchodkového fondu.

Obchodné meno správцovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

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

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 6. 2015

Meno	Funkcia
Ing. Peter Gregor	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Boris Gubrianský	člen

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka k 30. 6. 2015 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2015 do 30. 6. 2015, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR z 24. septembra 2014 č. MF/18007/2014-74, 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,

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.	d.	f.										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej 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 príspevkového dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

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, zriaďovať a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd účastníkov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

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

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané žiadne zmeny účtovných postupov, metód oceňovania a odpisovania položiek účtovnej závierky v porovnaní s predchádzajúcim obdobím. Opatrením MF/17945/2013-74 sa rozširuje pôsobnosť tohto opatrenia na subjekty kolektívneho investovania s právnou subjektivitou, zároveň došlo k zjednoteniu usporiadania položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky “ s účinnosťou od 31. decembra 2013 z dôvodu ich ukladania do registra účtovných závierok.

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:

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

- cenné papiere

Obstaranie cenného papiera sa v účtovníctve vyjadri jeho obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhovacia cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 180/2012 z 12. júna 2012.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom doplnkového dôchodkového fondu, zákonom o DDS, Opatrením NBS č. 180/2012 z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a 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 trhovacia cena finančného nástroja alebo teoretická cena finančného nástroja.

Teoretickou cenou finančného nástroja sa rozumie kvalifikovaný odhad ceny finančného nástroja určený podľa postupu v Opatrení NBS č. 180/2012 z 12. júna 2012.

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý		d.		d.		f.												
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	--	----	--	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

- Úroky z termínovaných vkladov a kupóny z dlhových cenných papierov sú časovo rozlišované a účtované do obdobia, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako prijmy budúcich období. Jedná sa o pohľadávky splatné do jedného roka.

- deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorého účelom je zabezpečiť majetok fondu voči nepriaznivým trhovým pohybom. V deň jeho vyrovnania sa určí rozdiel medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja. Nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov, a jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu 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“.

Spoločnosť má v portfóliu príspevkového doplnkového dôchodkového deriváty za účelom riadenia rizík vo fonde. V zmysle § 53 až § 55 zákona o DDS spoločnosť pri správe majetku nesmie uzatvárať obchody s finančnými derivátmi, pri ktorých by sa vyžadovalo krytie vo forme aktív, ktoré nie je možné nadobúdať do majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín 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 záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti so správcovskými, depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov, odvody zážkovej dane z vyplácaných dávok a poplatkami auditorom za ročnú účtovnú závierku.

B5) Určenie dňa 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

3	1	5	7	0	0	N	2	Y	S	I	1	O	V	A	C	P	N	5	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

P	r	i	s	p	e	v	k	o	v	ý	d.	d.	f.										
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

vyrovnanie obchodov podľa bežných 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.

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu a odplatu za zhodnotenie v zmysle § 35a a § 35b zákona o DDS. Odplata za správu príspevkového dôchodkového fondu nesmie za jeden rok správy v roku 2015 presiahnuť 1,70% z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom фонде.

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

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v doplnkovom dôchodkovom фонде 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 o DDS.

Odplata za výkon činnosti depozitára je závislá od objemu aktív spravovaných v majetku a vypočíta sa ako sadzba x čistá hodnota majetku v príspevkovom dôchodkovom фонде, : 365 x počet kalendárnych dní, pripadajúci na kalendárny mesiac, za ktorý sa odplata počíta.

Sadzby sú rozdelené podľa objemu majetku nasledovne:

Od 0 – 180 mil. eur 0,038% z objemu NAV

Od 180 mil. do 320 mil. eur 68 400 eur + 0,025% z objemu prevyšujúceho 180 mil. eur

Od 320 mil. do 370 mil. eur 103 400 eur + 0,022% z objemu prevyšujúceho 320 mil. eur

Od 370 mil. eur: 114 400 eur + 0,020% z objemu prevyšujúceho 370 mil. eur

Odplata za prestup

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období jedného roka od uzatvorenia účastníckej zmluvy najviac 5% hodnoty zostatku na osobnom účte.

Prehľad o zmenách v čistej hodnote majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistej hodnote majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo фонде z dôvodu zhodnotenia majetku vo фонде a vzťahov s účastníkmi sporenia. Zobrazuje absolútnu zmenu hodnoty majetku, aj relatívnu zmenu hodnoty majetku vo vzťahu k dôchodkovej jednotke.

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

V prípade sporných a pochybných pohľadávok spoločnosť vytvorí v príspevkovom dôchodkovom фонде opravné položky k takémuto majetku.

Počas I. polroka 2014 sa vo фонде nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2015

Označenie	Položky	Cash flow k 30.6.2015	Cash flow k 31.12.2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 348 952	8 839 837
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(1 422 750)	(7 065 857)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	4 120 241	-
5.	Výnosy z dividend(+)	-	-
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	0
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	(81 982 027)	(151 370 928)
8.	Pohľadávky za prdané cednné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	45 841 889	155 113 664
10.	Závazky na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	354 020	206 866
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	8 193	8 624
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(28 731 482)	5 732 206
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností	-	-
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	27 619 096	36 375 268
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(13 827 145)	(32 627 210)
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	13 791 951	3 748 058
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	4 096 973	5 227 626
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(10 842 558)	14 707 890
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	21 072 045	6 364 155
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	10 229 487	21 072 045

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 6. 2015

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	237 589 934	223 826 728
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	-	-
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /DDJ	-	-
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	27 619 096	36 868 633
2.	Zisk alebo strata fondu	(1 072 688)	9 521 783
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	(23 348 928)	(32 627 210)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	3 197 480	13 763 206
A.	Čistý majetok na konci obdobia	240 787 414	237 589 934
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	5 919 984 500	5 817 201 124
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040674	0,040843

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2015, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2014 (Súvaha – Pasíva – riadok 40 výkazu).

Upísané príspevky predstavujú kontá účastníkov sporenia, na ktoré si prispievajú samostatne prípadne spolu s účasťou zamestnávateľských príspevkov. Výplaty odstupného a jednorazového vyrovnania predstavujú úbytky na osobných účtoch prispievateľov.

Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu účastníka na výnose z investovania majetku sa uvádza na osobnom účte účastníka sporenia k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka sporenia na majetku, ktorý je evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

Hodnota podielu 0,040674 je hodnotou k 30. 6. 2015 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i 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 17 súvahy)***Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2015 a k 31. 12. 2014*

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny	30.06.2015	31.12.2014
1.	Dlhopisy denominované v EUR	138 437 138	154 438 107
2.	Dlhopisy denominované v USD	60 039 823	39 553 188
3.	Dlhopisy denominované v BRL	2 633 964	1 592 494
4.	Dlhopisy denominované v TRY	0	0
5.	Dlhopisy denominované v PLN	2 201 072	2 255 375
6.	Dlhopisy denominované v RON	0	0
8.	Spolu:	203 311 998	197 839 164

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 6. 2015 a k 31. 12. 2014

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
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	138 437 138	154 438 107
	Spolu	138 437 138	154 438 107

Číslo riadku	2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
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	60 039 823	39 553 188
	Spolu	60 039 823	39 553 188

Číslo riadku	2. I. BRL dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 633 964	1 592 494
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 633 964	1 592 494

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Číslo riadku	2. I. PLN dlhopisy oceňované RH podľa dhodnutej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
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	2 201 072	2 255 375
	Spolu	2 201 072	2 255 375

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6.2015 a k 31.12.2014

Číslo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	8 012 412	16 828 278
3.	Do šiestich mesiacov	-	5 295 504
4.	Do jedného roka	834 177	8 080 402
5.	Do dvoch rokov	8 330 057	5 326 868
6.	Do piatich rokov	26 501 353	24 639 634
7.	Nad päť rokov	94 759 139	94 267 421
	Spolu	138 437 138	154 438 107

Číslo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	934 138	-
6.	Do piatich rokov	6 273 709	3 403 476
7.	Nad päť rokov	52 831 976	36 149 712
	Spolu	60 039 823	39 553 188

Číslo riadku	2. II. BRL dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	1 592 494
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	2 633 964	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 633 964	1 592 494

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Číslo riadku	2.II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
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	2 201 072	2 255 375
	Spolu	2 201 072	2 255 375

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 30.6.2015 a k 31.12.2014

Číslo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	Stav k 30. 06. 2015	Stav k 31.12.2014
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	138 437 138	154 438 107
2.1.	nezaložené	138 437 138	154 438 107
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	138 437 138	154 438 107

Číslo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH	Stav k 30. 6. 2015	Stav k 31.12.2014
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	60 039 823	39 553 188
2.1.	nezaložené	60 039 823	39 553 188
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	60 039 823	39 553 188

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Číslo riadku	2.III. PLN dlhopisy oceňované RH	Stav k 30. 06. 2015	Stav k 31.12.2014
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	2 201 072	2 255 375
2.1.	nezaložené	2 201 072	2 255 375
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 201 072	2 255 375

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30.6.2015 a k 31.12.2014

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2015	31.12.2014
1.	PL otvorených podielových fondov	30 810 264	26 052 247
1.1.	nezaložené	30 810 264	26 052 247
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	30 810 264	26 052 247

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2015	31.12.2014
1.	EUR	21 735 638	20 764 305
2.	USD	2 907 890	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	5 163 733	5 287 942
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	29 807 261	26 052 247

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 26 súvahy)*Deriváty s aktívnym zostatkom k 30.6.2015 a k 31.12.2014*

Č. r.	6. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2015	31.12.2014
1.	úrokové	884 304	-
1.1.	vyrovňované v hrubom	100 291	-
1.2.	vyrovňované v čistom	784 013	-
2	menové	538 446	262 420
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	538 446	262 420
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	1 422 750	262 420

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30.6.2015 a k 31.12.2014

Č. riad.	6.IV. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	do jedného mesiaca	538 446	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
	do jedného roka	-	262 420
5.	nad jeden rok	884 304	-
	Spolu	1 422 750	262 420

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok 29 súvahy)

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. júnu 2015.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30.6.2015 a k 31.12.2014

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	10 229 487	21 072 045
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	-	-
	Medzisúččet	10 229 487	21 072 045
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 229 487	21 072 045
6.	Ostatný majetok	3 696 649	-
	Spolu:	13 926 136	21 072 045

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	3 798 328	10 062 353
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	Medzisúčtet súvaha	3 798 328	10 062 353
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	3 798 328	10 062 353

Č.r.	8. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CHF	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	145	125
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	Medzisúčtet súvaha	145	125
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	145	125

Č.r.	8. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v HUF	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	83	83
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	Medzisúčtet súvaha	83	83
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	83	83

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

PASÍVA**2. Závazky z ukončenia účasti (riadok 34 súvahy)**

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	10 094	7 668
2.	Spolu	10 094	7 668

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti (riadok 35 súvahy)

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	343 927	354 594
2.	Spolu	343 927	354 594

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 36 súvahy)

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	30.06.2015	31.12.2014
1.	úrokové	841 669	6 215 934
1.1.	vyrovňované v hrubom	149 506	-
1.2.	vyrovňované v čistom	692 163	6 215 934
2.	menové	43 324	849 923
2.1.	vyrovňované v hrubom	43 324	-
2.2.	vyrovňované v čistom	-	849 923
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu:	884 993	7 065 857

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. IV. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	259 493
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	43 324	-
5.	nad jeden rok	841 669	6 806 364
	Spolu	884 993	7 065 857

6. Ostatné záväzky (riadok 39 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči depozitárovi	40 353	38 123
2.	Daň vyberaná zrážkou	8 193	8 624
3.	Výdavky budúcich období	0	0
4.	Závazky z obchodného styku	3 699 525	144 875
5.	Spolu	3 748 071	191 622

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

Výkaz ziskov a strát**1. Výnosy z úrokov**

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2015	30.06.2014
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	3 431	11 067
4.	Dlhové cenné papiere	4 345 521	4 351 839
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	4 348 952	4 362 906

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2015	30.06.2014
1.	Otvorené podielové fondy	530 169	1 431 509
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	530 169	1 431 509

3. Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku

Č.r.	3. Dividendy	30.06.2015	30.06.2014
1.	EUR	530 169	1 431 509
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	-	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	530 169	1 431 509

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2015	30.06.2014
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(5 317 753)	6 243 465
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(5 317 753)	6 243 465

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5.d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2015	30.6.2014
1.	EUR	-	-
2.	USD	4 139 445	318 969
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	47 837	-
10.	CAD	90 826	42 427
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	(181 135)	109 120
	Spolu	4 096 973	470 516

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6.e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2015	30.06.2014
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
1.2.	vyrovňované v čistom	(1 885 409)	(2 992 090)
2.	menové	-	-
2.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
2.2.	vyrovňované v čistom	196 516	(682 499)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
3.2.	vyrovňované v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovňované v hrubom	-	-
4.2.	vyrovňované v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(1 688 893)	(3 674 589)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7.f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2015	30.06.2014
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	197 050	178 487
	Spolu	197 050	178 487

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r í s p e v k o v ý d. d. f.

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	30.06.2015	30.06.2014
1.	Bankové poplatky	(613)	(612)
2.	Burzové poplatky		-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(3 324)	(2 355)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		-
	Spolu	(3 937)	(2 967)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2015	30.06.2014
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(2 086 109)	(2 027 719)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 039 181)	(174 890)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(109 959)	(97 800)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(3 235 249)	(2 300 409)

A. Zisk alebo strata

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond dosiahol za I. polrok 2015 stratu vo výške 1 072 688 eur.

LEI

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

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	30.06.2015	31.12.2014
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	149 088 158	88 982 017
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	230 425 613	223 891 411
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	379 513 771	312 873 428

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Záväzky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Záväzky zo spotových obchodov	-	-
3.	Záväzky z termínovaných obchodov	149 624 213	88 982 017
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	149 624 213	88 982 017

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

G. Ostatné poznámky**Informácie o transakciách so spriaznenými osobami**

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Závazok	Popis
STABILITA d.d.s., a. s.		343 927	Odplata za správu

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30.6. 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	138 437 138	57 346 177	4 835 036	200 618 351
Podielové listy	21 735 638	2 907 890	5 163 733	29 807 261
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	1 422 750	-	-	1 422 750
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	6 430 931	3 798 328	228	10 229 487
Ostatný majetok	3 696 649	-	-	3 696 649
Aktíva spolu	171 723 106	64 052 395	9 998 997	245 774 498
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	10 094	-	-	10 094
Závazky voči správ. spoločnosti	343 927	-	-	343 927
Deriváty	884 992	-	-	884 992
Repoobchody	-	-	-	0
Ostatné záväzky	3 748 071	-	-	3 748 071
Účty účastníkov sporenia	241 860 102	-	-	241 860 102
Zisk/strata fondu	(1 072 688)	-	-	1 072 688
Pasíva spolu	245 774 498	-	-	245 774 498

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. 6. 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	154 438 107	39 553 188	3 847 869	197 839 164
Podielové listy	20 764 305	5 287 942	0	26 052 247
Krátkodobé pohľadávky	0	-	-	0
Deriváty	262 420	-	-	262 420
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	11 009 483	10 062 353	208	21 072 044
Aktíva spolu	186 474 315	54 903 483	3 848 077	245 225 875
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	7 668	-	-	7 668
Závazky voči správ. spoločnosti	354 594	-	-	354 594
Deriváty	7 065 857	-	-	7 065 857
Repoobchody	0	-	-	0
Ostatné záväzky	207 822	-	-	207 822
Účty účastníkov sporenia	228 068 151	-	-	228 068 151
Zisk/strata fondu	9 521 783	-	-	9 521 783
Pasíva spolu	245 225 875	-	-	245 225 875

3 1 5 7 0 0 N 2 Y S I 1 O V A C P N 5 0

Názov spravovaného fondu

P r i s p e v k o v ý d. d. f.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2015

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	-	-	-	-	-	0
Podielové listy	-	-	-	-	-	29 807 261	29 807 261
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Deriváty	538446	-	-	-	884304	-	1 422 750
Peňažné prostriedky a ekv.	10 229 487	-	-	-	-	-	10 229 487
Ostatný majetok	3 696 649	-	-	-	-	-	3 696 649
Aktíva spolu	14 464 582	-	-	-	884 304	29 807 261	45 156 147
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	10 094	10 094
Závazky voči DDS	343 927	-	-	-	-	-	343 927
Deriváty	-	-	43 324	-	841 668	-	884 992
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	3 748 071	-	-	-	-	-	3 748 071
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	241 860 102	241 860 102
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	(1 072 688)	(1 072 688)
Pasíva spolu	4 091 998	-	43 324	841 668	-	240 797 508	245 774 498

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2015

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	18 420 772	13 375 906	33 369 978	132 672 508	-	197 839 164
Podielové listy	-	-	-	-	-	26 052 247	26 052 247
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	262 420	-	-	-	262 420
Peňažné prostriedky a ekv.	21 072 045	-	-	-	-	-	21 072 045
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	21 072 045		13 638 326	33 369 978	132 672 508	26 052 247	245 225 876
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	7 668	-	-	-	-	7 668
Závazky voči DDS	354 594	-	-	-	-	-	354 594
Deriváty	-	259 493	-	6 806 364	-	-	7 065 857
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	207 822	-	-	-	-	-	207 822
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	228 068 151	228 068 151
Zisk/strata fondu	9 521 784	-	-	-	-	-	9 521 784
Pasíva spolu	10 084 200	267 161	0	6 806 364	-	228 068 151	245 225 876

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 príspevkového dôchodkového fondu je vyvážená, prihliada na účel zriadenia príspevkového dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri strednej úrovni rizika založenej na vyváženej alokácii majetku medzi akciové investície na jednej strane a dlhopisové a peňažné investície na strane druhej a pri čiastočnom eliminovaní úrokového a menového rizika. Prostriedky v príspevkovom dôchodkovom fonde vyčlenené na iné ako

