

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. 6. 2015

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

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

V ý p l a t n ý d o p l n k o v ý d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

B A Ć Í K O V A 5

PSČ

0 4 0 0 1

Obec

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5

Telefón

7 2 7 9 8 2 9

Fax

E-mail

p d r o t a r 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

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 06. 2015
v eurách

POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2015	31.12.2014
b		1	1
Aktíva		x	x
Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	29 151 496	27 906 274
Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
bez kupónov	3	-	-
s kupónmi	4	-	-
Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	29 151 496	27 906 274
bez kupónov	6	-	-
s kupónmi	7	29 151 496	27 906 274
Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
obchodovateľné akcie	9	-	-
neobchodovateľné akcie	10	-	-
podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
Podielové listy	13	-	-
otvorených podielových fondov	14	-	-
ostatné	15	-	-
Krátkodobé pohľadávky	16	-	-
krátkodobé vklady v bankách	17	-	-
krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
iné	19	-	-
obrátené repoobchody	20	-	-
Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
Deriváty	24	-	-
Drahé kovy	25	-	-
Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	1 717 491	4 966 342
Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 717 491	4 966 342
Ostatný majetok	28	-	-
Aktíva spolu	29	30 868 988	32 872 616

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

S Ú V A H A k 30. 06. 2015
v eurách

Ozna čenie	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	98 443	97 627
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	36 240	28 383
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	21 827	24 424
4.	Deriváty	34	-	-
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky	37	40 376	44 821
II.	Vlastné imanie	38	30 770 545	32 774 989
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	30 750 725	31 391 238
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	19 819	1 383 751
	Pasíva spolu	41	30 868 987	32 872 617

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

POZNÁMKY**priebežnej účtovnej závierky 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 Výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len výplatný 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 spisanej 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 číslo 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.

Činnosť spoločnosti pri správe výplatného dôchodkového fondu je upravená zákonom 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení, štatútom fondu a inými všeobecne záväznými právnymi predpismi.

Výplatný dôchodkový fond nie je právnickou osobou, vytvára sa na dobu neurčitú a nemá právnu subjektivitu. Majetok vo fonde nie je súčasťou majetku spoločnosti, eviduje sa oddelene od majetku a hospodárenia spoločnosti a od majetku a hospodárenia s majetkom v inom doplnkovom dôchodkovom fonde, ktorý spoločnosť spravuje.

Štatút výplatného dôchodkového fondu bol schválený správnu radou DDP Stabilita a podpísaný členmi predstavenstva dňa 26. októbra 2006. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia 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 uznesením č. 14 dňa 13. 5. 2008 v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 15. 4. 2008 OPK 3842/2008-PLP. Zmeny boli zverejnené na internetovej stránke spoločnosti uverejnením úplného znenia štatútu s upozornením, 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). Tento štatút bol schválený Valným zhromaždením dňa 10. marca 2009, v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 4. 3. 2009 č. OPK-2862-1/2009. Spoločnosť zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku od 1. 6. 2009, hodnotiacim obdobím sa stal jeden kalendárny deň.

Dňa 26. 1. 2010 došlo k zmene štatútov 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, a zavedenia odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch. 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-1474-1-2010.

Dňa 11. 5. 2010 došlo k zmene štatútu v súvislosti s investovaním a hodnotením rizika spojeného s investovaním v doplnkových dôchodkových fondoch. Štatút bol schválený riadnym valným zhromaždením dňa 11. 5. 2010 v súlade s rozhodnutím NBS zo dňa 6. 5. 2010 č. OPK-5081-1-2010.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

Depozitárom výplatného 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.

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 vo výplatnom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok, za predpokladu svojho nepretržitého trvania.

Investovanie vo výplatnom dôchodkovom fonde sa riadi spôsobom, vymedzeným zákonom o DDS a štatútom fondu, založenom na princípe obmedzenia a rozloženia rizika, pričom majetok môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie a ochranu poberateľov dávok doplnkového dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia fondu, ktorým je zabezpečenie zdrojov na úhradu dávok, čo vyžaduje investovať do takých aktív, ktoré zabezpečia nielen zhodnotenie majetku, ale aj jeho likviditu zohľadňujúcu priebežné vyplácanie dávok v súlade s platnými dávkovými schémami. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika s tým, že stratégia je založená na alokácii investovaného majetku medzi dlhopisovú a peňažnú zložku. Prostriedky sú prevažne investované na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov, termínovaných vkladov a iných nástrojov s vopred stanoveným úrokom.

Spoločnosť môže v zmysle § 53 odst. 3 zákona o DDS investovať majetok do dlhopisov, dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, vkladov na bežných účtoch a na vkladových účtoch, podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania investujúcich prevažne do dlhopisov a dlhových cenných papierov, finančných derivátov určených na obmedzenie devízového rizika, ak tieto obchody slúžia na zmiernenie rizika zo zmeny kurzov cudzích mien a na udržanie hodnoty podkladového aktíva v majetku tohto fondu. V zmysle § 53 odst. 4 zákona o DDS, majetok vo výplatnom dôchodkovom fonde musí byť v plnej výške zabezpečený voči devízovému riziku.

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

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

Depozitárom výplatného 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.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. 06. 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

Priebežná účtovná závierka k 30. 06. 2015 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2015 do 30. 06. 2015, ktorá bola zostavená

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

V	ý	p	l	a	t	n	ý		d.	d.	f.																						
---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

v súlade s Opatrením MF SR z 11. decembra 2013 MF/17945/2013-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 MF/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 účtovnej osnove a postupoch účtovania pre 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 výplatného dôchodkového fondu vo svojej činnosti.

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

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 poberateľov dávok a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd poberateľov v dôsledku nesprávneho výkonu činnosti spoločnosti.

- Zásady hospodárenia s majetkom vo výplatnom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme poberateľov dávok. Pri výkone svojej činnosti koná čestne a poctivo, vyhýba sa konfliktu záujmov, uplatňuje vo vzťahu k poberateľovi princíp rovnakého zaobchádzania. Vede za seba a za jednotlivé fondy samostatné účtovníctvo, zostavuje samostatné účtovné závierky, ktoré musia byť overené nezávislým audítorom. V zmysle § 32 odst. 5 zákona o DDS, spoločnosť nesmie použiť majetok na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním.

B3) Informácie o použití nových účtovných zásad a nových účtovných metód v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím a 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 hľadiska významu a z hľadiska objemu spravovaných aktív je majetok v súvahe rozdelený na investičný a neinvestičný majetok. Investičný majetok okrem dlhopisov zahŕňa aj krátkodobé a dlhodobé pohľadávky.

- krátkodobé pohľadávky zahŕňajú vysporiadanie cenných papierov, krátkodobé vklady v bankách s dobou splatnosti do 1 roka a krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel.
- dlhodobé pohľadávky predstavujú termínované vklady v bankách s dobou splatnosti nad 1 rok.

- cenné papie

LEI

ÚČ FOND 3-02

3	1	5	7	0	0	P	3	4	R	A	0	X	X	M	F	6	0	0	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

V	ý	p	l	a	t	n	ý	d.	d.	f.																
---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachytí na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhová cena, použije sa kvalifikovaný odhad, v ktorom sa použije vnútorná miera návratnosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa.

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 z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom фонде.

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 trhová cena finančného nástroja alebo teoretická cena finančného nástroja.

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

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

- *krátkodobé pohľadávky*

Krátkodobé pohľadávky predstavujú zostatky na termínovaných vkladoch v jednotlivých bankách, s termínom splatnosti do 1 roka vrátane.

- *peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov*

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo v pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky a 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.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

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

Označenie	Položky	Cash flow k 30. 06. 2015	Cash flow k 31. 12. 2014
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	641 117	1 463 019
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		(334 459)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	58 067	97 627
5.	Výnosy z dividend(+)	-	-
6.	Pohľadávky za dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	(5 992 035)	(16 323 769)
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	3 975 296	19 051 669
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	58 067	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	34 901	33 386
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 224 587)	3 987 473
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 (+)	8 232 420	17 183 998
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(10 256 684)	(19 482 917)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(2 024 264)	(2 298 919)
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 248 851)	(1 688 554)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	4 966 342	3 277 788
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 717 491	4 966 342

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

ÚČ FOND 3-02

V ý p l a t n ý d. d. f.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 06. 2015

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	32 774 989	33 690 158
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	8 232 420	17 183 998
2.	Zisk alebo strata fondu	19 819	1 383 751
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 dopl nkové dôchodkové jednotky	(10 256 684)	(19 482 917)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(2 024 264)	(915 169)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	30 770 544	32 774 989
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	751 437 634	800 737 562
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040950	0,040931

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok poberateľov dávok k 1. 1. 2015, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2014 (Súvaha – Pasíva – riadok 38 výkazu).

Upísané príspevky predstavujú prevedené kontá účastníkov sporenia, ktorí sa stali od určitého dátumu poberateľmi dávok. V prípade požiadania o dávku sa majetok, zodpovedajúci aktuálnej hodnote osobného účtu účastníka prevedie do výplatného dôchodkového fondu. Hodnota účtu je znížená o jednorazové vyrovnanie, ak oň účastník požiadal. Hodnotiacim obdobím je jeden kalendárny deň. Výška podielu poberateľa dávky na výnose z investovania majetku sa uvádza na osobnom účte k poslednému dňu hodnotiaceho obdobia v eurách. Podiel účastníka na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

Hodnota podielu 0,040950 eur je hodnotou k 1. 7. 2015 a zahŕňa čisté zhodnotenie, teda nákladové a výnosové položky fondu.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát Súvaha fondu**Aktíva***Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2015 a k 31.12.2014*

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	30.06.2015	31.12.2014
1.	Dlhopisy denominované v EUR	29 151 496	27 906 274
3	Spolu:	29 151 496	27 906 274

Štruktúra 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	-	2470728
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	1367486
5.	Do dvoch rokov	-	2 150 235
6.	Do piatich rokov	9 130 041	21 050 599
7.	Nad päť rokov	20 021 455	867 226
	Spolu	29 151 496	27 906 274

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	534 728,87	2470728
3.	Do šiestich mesiacov	1 034 552,05	-
4.	Do jedného roka	1 251 265,51	1367486
5.	Do dvoch rokov	6 597 582	2 150 235
6.	Do piatich rokov	19 510 756	21 050 599
7.	Nad päť rokov	222611,87	867226
	Spolu	29 151 496	27 906 274

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa druhov 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
a.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
a.1	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	29 151 496	27 906 274
b.1.	nezaložené	29 151 496	27 906 274
b.2.	založené v repoobchodoch		
b.3.	založené		
	Spolu	29 151 496	27 906 274

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

ÚČ FOND 3-02

V ý p l a t n ý d. d. f.

5. Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky sú tvorené termínovanými vkladmi v bankách, splatných do 1 roka. Spoločnosť nevykazovala krátkodobé termínované vklady k 30. júnu 2015.

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	1 717 491	4 966 342
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	1 717 491	4 966 342
5.	Ostatný majetok	-	-
	Spolu	1 717 491	4 966 342

PASÍVA**2. Závazky z ukončenia sporenia**

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	36 240	28 382
2.	Závazky z vrátenia podielov	36 240	28 382

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	21 827	24 424
2.	Závazky z vrátenia podielov	21 827	24 424

7. Ostatné záväzky

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči depozitárovi	5 474	5 315
2.	Daň vyberaná zrážkou	34 901	33 386
3.	Závazky z obchodného styku	0	6 120
	Spolu	40 376	44 821

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

ÚČ FOND 3-02

V ý p l a t n ý d. d. f.

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

8. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky

Položka	30.06.2015	31.12.2014
Stav k 1. 1.	31 391 238	32 501 698
Prírastky	8 232 420	18 372 458
Úbytky	(8 872 933)	(19 482 917)
Stav k 31. 12.2014	30 750 725	31 391 238

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	1 531	1 691
4.	Dlhové cenné papiere	639 585	774 285
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	641 117	775 976

4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

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	(469 236)	466 315
4.	Podielové listy	-	-
5.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	11	12
	Spolu	(469 225)	466 327

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2015	30.06.2014
1.	Bankové poplatky	(166)	(375)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(5 883)	(6 596)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
	Spolu	(6 049)	(6 971)

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	(132 520)	(151 118)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(13 503)	(14 653)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
III.	Náklady spolu:	(146 023)	(165 771)

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

F. Prehľad o iných aktívach (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	-	-
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	29 151 496	27 906 274
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	29 151 496	27 906 274

Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2015	31.12.2014
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závazky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závazky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závazky z európskych opcí	-	-
5.	Závazky z amerických opcí	-	-
6.	Závazky z ručenia	-	-
7.	Závazky zo záložných práv a zálohov	-	-
8.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva	-	-
9.	Práva iných k veciam a právam fondu	-	-
10.	Hodnoty prevzaté do správy	-	-
11.	Závazky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu		

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

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30. 06. 2015

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
STABILITA, d.d.s, a. s.		(21 827)	odplata za správu

LEI

ÚČ FOND 3-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

V ý p l a t n ý d. d. f.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. 06. 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	29 151 496	-	-	29 151 496
Podielové listy	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 717 491	-	-	1 717 491
Ostatný majetok	-			0
Aktíva spolu	30 868 987			30 868 987
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	36 240	-	-	36 240
Závazky voči správcovskej spoločnosti	21 827	-	-	21 827
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	40 376	-	-	40 376
Účty účastníkov sporenia	30 750 725	-	-	30 750 725
Zisk/strata fondu	19 819	-	-	19 819
Pasíva spolu	30 868 987			30 868 987

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2014

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	27 906 274	-	-	27 906 274
Podielové listy	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	4 966 342	-	-	4 966 342
Aktíva spolu	32 872 616			32 872 616
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	28 382	-	-	28 382
Závazky voči správcovskej spoločnosti	24 424	-	-	24 424
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	44 821	-	-	44 821
Účty účastníkov sporenia	31 391 238	-	-	31 391 238
Zisk/strata fondu	1 383 751	-	-	1 383 751
Pasíva spolu	32 872 616			32 872 616

LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

ÚČ FOND 3-02

V ý p l a t n ý . d . d . f .

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

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	do 2 rokov	2až5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	534 729	8 883 399	19 510 756	222 612	-	29 151 496
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	1 717 491	-	-	-	-	-	1 717 491
Ostatný majetok	0	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	1 717 491	-	-	19 510 756	222 612	-	30 868 987
Pasíva							
Závazky z ukončenia spor.	-	-	-	-	-	36 240	36 240
Závazky voči DDS	21 827	-	-	-	-	-	21 827
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	40 376	-	-	-	-	-	40 376
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	30 750 725	30 750 725
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	19 819	19 819
Pasíva spolu	62 203	-	-	-	-	30 806 785	30 868 987

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. 12. 2014

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	-	2 470 728	1 367 486	23 200 834	867 226	-	27 906 274
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	4 966 342	-	-	-	-	-	4 966 342
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	0
Aktíva spolu	4 966 342	2 470 728	1 367 486	23 200 834	867 226	-	32 872 616
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	28 382	-	-	-	-	28 382
Závazky voči DDS	24 424	-	-	-	-	-	24 424
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	44 821	-	-	-	-	-	44 821
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	31 391 238	31 391 238
Zisk/strata fondu	-	-	-	-	-	1 383 751	1 383 751
Pasíva spolu	69 245	28 382	-	-	-	32 774 989	32 872 616

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 výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej a strednej úrovni rizika založenej na vyváženej alokácii majetku medzi a dlhopisovou a peňažnou zložkou. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti o investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

Rizikový profil výplatného dôchodkového fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje najviac takú mieru rizika spojenú s investovaním majetku vo výplatnom dôchodkovom fonde, aká je ešte právne

