

STABILITA, d.d.s., a.s. Stabilita výplatný d.d.f.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu správcovskej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.:

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu STABILITA, d.d.s., a.s., Stabilita výplatný d.d.f. (ďalej len „fond“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 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 fondu k 31. decembru 2017 a výsledky jeho hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od spoločnosti 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 (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

STABILITA, d.d.s., a.s., Stabilita akciový príspevkový d.d.f. nemá povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje správcovská spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s. zodpovedá za zostavenie účtovnej závierky fondu tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán spoločnosti považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti 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 fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako 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 aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu 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 spochybníť schopnosť spoločnosti 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 takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

Bratislava 5. marca 2018

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. 12. 2017

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 schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac		rok	
od	0 1	2 0	1 7
do	1 2	2 0	1 7

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 6
do	1 2	2 0	1 6

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. 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 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: 12.02.2018

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

S Ú V A H A k 31. 12. 2017
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2017	31.12.2016
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)	1	25 402 415	26 004 419
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	23 123 852	26 004 419
a)	bez kupónov	6		
b)	s kupónmi	7	23 123 852	26 004 419
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	2 264 907	-
a)	otvorených podielových fondov	14	2 264 907	-
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	13 656	-
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	173 218	1 236 814
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	173 218	1 236 814
10.	Ostatný majetok	28	-	-
	Aktíva spolu	29	25 575 633	27 241 233

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

S Ú V A H A k 31. 12. 2017
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2017	31.12.2016
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	95 978	497 103
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	40 151	41 997
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	15 990	17 895
4.	Deriváty	34		384 785
5.	Repoobchody	35		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		
7.	Ostatné záväzky	37	39 837	52 425
II.	Vlastné imanie	38	25 479 655	26 744 130
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	25 512 870	26 837 267
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(33 215)	(93 137)
	Pasíva spolu	41	25 575 633	27 241 233

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 31. 12. 2017

Označenie	Položky	Cash flow k 31. 12. 2017	Cash flow k 31. 12. 2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	900 988	1 077 184
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)		
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(230 479)	(263 783)
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	67 178	112 318
5.	Výnosy z dividend(+)	24 634	
6.	Pohľadávky za dividendy (-)		
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	20 308 391	38 979 931
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(20 838 712)	(35 683 692)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)		
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)		
13.	Závazky voči dodávateľom (+)		
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	28 800	34 555
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	260 801	4 256 514
x	Peňažný tok z investičnej činnosti		
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)		
17.	Závazky z obstarania nehnuteľností		
18.	Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)		
19.	Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)		
20.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti		
x	Peňažný tok z finančnej činnosti		
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	13 034 441	14 450 621
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(14 358 838)	(15 947 811)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)		
24.	Dedičstvá (-)		
25.	Závazky na výplatu dedičstiev (+)		
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov		
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závazky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(1 324 397)	(1 497 190)
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.	(1 063 596)	2 759 324
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 236 814	3 996 138
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	173 218	1 236 814

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31. 12. 2017

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	26 744 130	28 208 155
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	13 127 578	14 576 923
2.	Zisk alebo strata fondu	(33 215)	(93 137)
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 doplŇkové dôchodkové jednotky	(14 358 838)	(15 947 811)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(1 264 475)	(1 464 025)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	25 479 655	26 744 130
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	628 123 067	658 530 246
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,040566	0,040613

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok poberateľov dávok k 1. 1. 2017.

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. Doplnková dôchodková jednotka evidovaná na osobnom účte poberateľa vyjadruje podiel účastníka na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde. Hodnota doplnkovej dôchodkovej jednotky sa vyjadruje v eurách a určuje sa každý deň s presnosťou na 6 desatinných miest.

LEI

ÚČ FOND 3-02

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31.12. 2017 a k 31.12. 2016

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2017	31.12.2016
1.	PL otvorených podielových fondov	2 264 907	
1.1.	nezaložené	2 264 907	
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	2 264 907	
Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2017	31.12.2016
1.	EUR	2 264 907	
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu:	2 264 907	

5. Krátkodobé pohľadávky (riadok 16 súvahy)

Krátkodobé pohľadávky sú tvorené termínovanými vkladmi v bankách, splatných do 1 roka. Spoločnosť nevykazovala krátkodobé termínované vklady k 31. decembru 2017.

7. Deriváty s aktívnym zostatkom (riadok 24 súvahy)

Č. r.	7. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové	13 656	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	13 656	-
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	13 656	0

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

4. Deriváty s pasívnym zostatkom (riadok 34 súvahy)

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové		384 785
1.1.	vyrovňované v hrubom		-
1.2.	vyrovňované v čistom		384 785
2.	menové		
2.1.	vyrovňované v hrubom		
2.2.	vyrovňované v čistom		
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:	0	384 785

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2017	31.12.2016
1.	do jedného mesiaca		
2.	do troch mesiacov		
3.	do šiestich mesiacov		
4.	do jedného roka		
5.	nad jeden rok		384 785
	Spolu	0	384 785

7. Ostatné záväzky (riadok súvahy 37)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Záväzky voči depozitárovi	4 510	4 483
2.	Daň vyberaná zrážkou	28 800	34 555
3.	Nároky exekútorov	3 827	908
4.	Záväzky voči audítorom	2 700	12 480
	Spolu	39 837	52 425

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

Položka	31.12.2017	31.12.2016
Stav k 1. 1.	26 837 267	28 334 457
Prírastky	13 034 441	14 450 621
Úbytky	(14 358 838)	(15 947 811)
Stav k 31. 12.2017	25 512 870	26 837 267

Položka „prírastky na osobných účtoch“ predstavuje príspevky účastníkov a ich zamestnávateľov prevedené z príspevkových d.d.f. Položka „úbytky na osobných účtoch“ predstavuje dávky vyplácané účastníkom

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l i a t n ý d. d. f.

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

Č.r.	4./c. Zisk/strata z operácií s CP	31.12.2017	31.12.2016
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papeire	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(740 935)	(149 376)
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(740 935)	(149 376)

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi zahŕňa precenenia akcií, dlhových cenných papierov a podielových listov.

6. /e. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	31.12.2017	31.12.2016
1.	úrokové	(2 018)	(757 179)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(2 018)	(757 179)
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	(2 018)	(757 179)

h./i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2017	31.12.2016
1.	Bankové poplatky	(8 920)	(10 084)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 320)	(1 058)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(10 240)	(11 142)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Označenie	Položka iných pasív	31.12.2017	31.12.2016
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	11 000 000	30 000 000
4.	Závazky z európskych opcií	-	-
5.	Závazky z amerických opcií	-	-
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	11 000 000	30 000 000

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

G. Ostatné poznámky*Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2017*

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	23 123 852	-	-	23 123 852
Podielové listy	2 264 907	-	-	2 264 907
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	13 656	-	-	13 656
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	173 218	-	-	173 218
Aktíva spolu	25 575 633			25 575 633
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	40 151	-	-	40 151
Závazky voči správcovskej spoločnosti	15 990	-	-	15 990
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	39 837	-	-	39 837
Účty účastníkov sporenia	25 512 870	-	-	25 512 870
Zisk/strata fondu	(33 215)	-	-	(33 215)
Pasíva spolu	25 575 633			25 575 633

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2016

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	26 004 419	-	-	26 004 419
Podielové listy	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	1 236 814	-	-	1 236 814
Aktíva spolu	27 241 233			27 241 233
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	41 997	-	-	41 997
Závazky voči správcovskej spoločnosti	17 895	-	-	17 895
Deriváty	384 785	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	52 425	-	-	52 425
Účty účastníkov sporenia	26 837 267	-	-	26 837 267
Zisk/strata fondu	(93 137)	-	-	(126 302)
Pasíva spolu	27 241 233			27 241 233

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

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy				10 898 229	12 225 623		23 123 852
Podielové listy						2 264 907	2 264 907
Krátkodobé pohľadávky							
Deriváty				12 897	759		13 656
Peňažné prostriedky a ekv.	173 218						173 218
Ostatný majetok							
Aktíva spolu	173 218	0	0	10 911 125	12 226 382	2 264 907	25 575 633
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti						40 151	40 151
Závazky voči DDS	15 990						15 990
Deriváty							
Repoobchody							
Ostatné záväzky	39 837						39 837
Účty účastníkov sporenia						25 512 870	25 512 870
Zisk/strata fondu						(33 215)	(33 215)
Pasíva spolu	55 827	0	-	0	0	25 519 806	25 575 633

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy				4 805 492	21 198 927		26 004 419
Podielové listy							
Krátkodobé pohľadávky							
Deriváty							
Peňažné prostriedky a ekv.	1 236 814						1 236 814
Ostatný majetok							
Aktíva spolu	1 236 814	0	0	4 805 492	21 198 927		27 241 233
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti						41 997	41 997
Závazky voči DDS	17 895						17 895
Deriváty				359 843	24 942		384 785
Repoobchody							
Ostatné záväzky	52 425						52 425
Účty účastníkov sporenia						26 837 267	26 837 267
Zisk/strata fondu						(93 137)	(93 137)
Pasíva spolu	70 321	0	-	359 843	24 942	26 786 127	27 241 233

Informácie o riadení rizík

Spoločnosť pri riadení rizík v doplnkových dôchodkových fondoch postupuje v zmysle platného znenia štatútu doplnkového dôchodkového fondu a zákonom č. 650/2004 Z.z.. Investičná stratégia výplatného dôchodkového fondu je konzervatívna, prihliada na účel zriadenia výplatného dôchodkového fondu. Cieľom investičnej stratégie je dosiahnuť dlhodobý kapitálový výnos pri nízkej úrovni rizika založenej na vyváženej

Po 31. decembri 2017 a do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva a pasíva spoločnosti, okrem tých, ktoré sú uvedené vyššie a ktoré sú výsledkom bežnej činnosti.