

VZOR

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach doplnkového dôchodkového fondu

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203070001

Stav ku dňu

30.06.2012

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

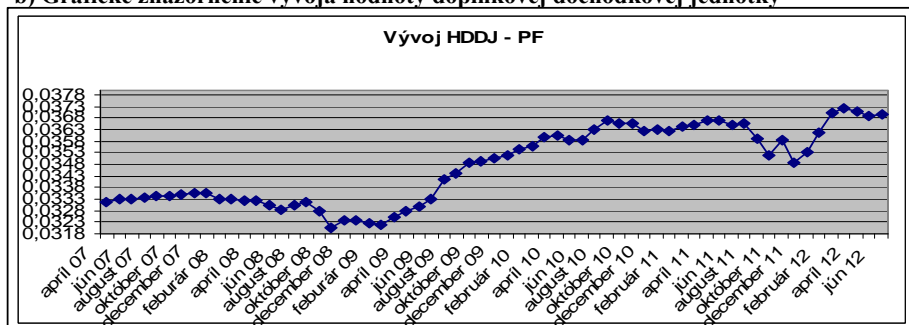
Na zhodnotení majetku sa podieľalo viacero faktorov, ktoré vývoj majetku ovplyvňovali pozitívne aj negatívne. Počas 1. polroka došlo k poklesu ako medzibankových sadzieb o 15-50 bps tak aj k poklesu IRS sadzieb o 85 až 125 bps v dôsledku poskytnutia neobmedzenej likvidity zo strany ECB a z dôvodu vážnosti spomalenia svetovej ekonomiky, čo sa v ďalších mesiacoch aj potvrdilo. Averzia voči riziku klesla na niekoľkomesačné minimá a stabilizácia v eurozóne počas prvých mesiacov v roku 2012 nabádala k optimizmu. Uvoľnená menová politika zlepšila situáciu na európskom dlhopisovom trhu čoho výsledkom bol rapidný pokles rizikových prirážok ako štátnych tak aj korporátnych dlhopisov.

Priaznivé obdobie prvého štvrťroka bolo vystriedané obdobím narastajúcej neistoty a rastu rizikovej averzie prameniacej z obáv ohľadom pretvavujúcich vysokých fiškálnych deficitov a verejných dlhov krajín južnej Európy a situácií v španielskom bankovom sektore. Špekulácie ohľadom poskytnutia záchranného úveru pre Talianska a Španielsko pokračovali s menšími prestávkami v podobe ich nákupov a vyhlásení autorít o snahe riešiť dlhovú krízu.

Finančný svet si vydýchol po gréckych voľbách, v ktorých zvíťazili proeurópske strany podporujúce dohodu o pomoci. Trojka uviedla že do úvahy prichádza aj zníženie úrokov. Grécku bola poskytnutá ďalšia tranža výmenou za ďalšie úsporne opatrenie plnenia dohodnutých podmienok. Po audite španielskych bánk vyplynulo, že bankový sektor bude na svoju rekapitalizáciu potrebovať 60-80 mld. eur. Trhy zareagovali prudkým oslabením bankových titulov a nárastom prirážok periférnych krajín a ich korporátov. Upokojenie prišlo po tom ako Eurozóna ponúkla 100 mld. pomoc. Indikátory aktivít v sektore služieb a priemysle v USA vykázali zlepšenie, klesla nezamestnanosť, čo predikuje americkému hospodárstvu trvalejší a vyšší rast HDP. Naopak, spomaľovať začína čínske hospodárstvo, na čo zareagovala čínska centrálna banka znížením hlavnej úrokovej sadzby.

Rozpätie medzi ponukou a dopytom na kapitálovom trhu bolo široké, likvidita a obchodovateľnosť sa zhoršila hlavne s cennými papiermi periférnych krajín. Trh sa vyznačoval výkyvmi nálad na svetových trhoch ako aj oscilovaním výmenných kurzov v pomerne širokých obchodovacích pásmach. V prospech zhodnotenia majetku vo fonde hrali pokles výnosových kriviek viacerých mien, pokles rizikových prirážok u väčšiny emitentov a posilnenie cudzích mien. Zo zahraničných mien mal priaznivý vplyv na majetok okrem USD aj PLN, HUF a TRY. Ostatné meny (RON a BRL), v ktorých ma fond denominovaný majetok, oslabili.

Pre nasledujúce obdobie spoločnosť očakáva pokračovanie neistého vývoja ohľadom dlhovej krízy, spomaľovania svetového hospodárstva, pokles resp. stagnáciu výnosových kriviek, znižovanie hlavných úrokových sadzieb centrálnych bánk a vyššiu volatilitu výmenných kurzov.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty doplnkovej dôchodkovej jednotky

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

VZOR

Dfo (HMF) 11-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203070001

Stav ku dňu

30.06.2012

Členenie podľa trhov

Druh majetku		Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde v %
a	b	c	d	1	2
Akcie	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	1		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	2		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	3		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	5	180 168	78,8149
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	6		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	7	248	0,1083
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	8		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. a) prvý bod	Prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	9		
	§ 53 ods. 1 písm. a) druhý bod	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu	10		
	§ 53 ods. 1 písm. a) tretí bod zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov alebo na inom regulovanom trhu v nečlenskom štáte	11		
	§ 53 ods. 1 písm. b) zákona	Z nových emisií cenných papierov	12		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania	§ 53 ods. 1 písm. c) zákona	Spĺňajúce požiadavky právne záväzných aktov Európskych spoločenstiev a Európskej únie	13	2 490	1,0892
Cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho	§ 53 ods. 1 písm. d) zákona	Iných ako uvedených v § 53 ods. 1 písm. c) zákona	14	5 264	2,3028
Podielové listy	§ 53 ods. 1 písm. i) zákona	Podielové listy špeciálnych podielových fondov nehnuteľnosť	15		
Nástroje peňažného trhu	§ 53 ods. 1 písm. h) zákona	Neprijaté na obchodovanie na regulovanom trhu podľa § 53 ods. 1 písm. a) zákona	16		
Vklady na bežných účtoch a na vkladových účtoch	§ 53 ods. 1 písm. e) zákona	Splatné na požiadanie alebo s lehotou splatnosti do 12 mesiacov v bankách alebo zahraničných bankách so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte	17	12 023	5,2596
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. f) zákona	Prijaté na obchodovanie	18		
Finančné deriváty	§ 53 ods. 1 písm. g) zákona	Neprijaté na obchodovanie	19	-304	-0,1329
Cenné papiere z nových emisií, ktoré neboli prijaté na obchodovanie do jedného roka od dátumu vydania emisie			20		
Iný majetok			21		
Objem pohľadávok doplnkového dôchodkového fondu celkom			22	28 707	12,5580
Hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			23	228 597	100,0000
Objem záväzkov doplnkového dôchodkového fondu celkom			24	30 401	13,2990
Čistá hodnota majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde			25	198 195	86,7010

Hlásenie o stave majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203070001

Stav ku dňu

30.06.2012

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Akcie		Dlhové CP		NPT		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		PL ŠPFN		BÚ a VÚ		Finančné deriváty		Iný majetok		Pohľadávky doplnkového dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1a	Členské štáty	197 048	86,1991			152 616	66,7622			2 490	1,0892	5 264	2,3028			12 023	5,2596	-304	-0,1329			24 958	10,9181
1b	Nečlenské štáty	31 548	13,8009			31 548	13,8009																
1	CELKOM	228 597	100,0000			184 165	80,5631			2 490	1,0892	5 264	2,3028			12 023	5,2596	-304	-0,1329			24 958	10,9181
2	AT	4 776	2,0892			4 775,91240	2,0892																
3	BE	2 120	0,9274			2 120,04000	0,9274																
4	BR	1 056	0,4622			1 056,47038	0,4622																
5	CZ	27 495	12,0278			25 826,64316	11,2979															1 669	0,7299
6	DE	17 044	7,4561			17 044,33600	7,4561																
7	DK	3 266	1,4288			3 266,23463	1,4288																
8	ES	7 613	3,3304			7 613,13978	3,3304																
9	FR	13 202	5,7753			13 202,08452	5,7753																
10	GR	99	0,0434			99,16776	0,0434																
11	HR	6 303	2,7571			6 302,62200	2,7571																
12	HU	7 433	3,2516			7 433,12457	3,2516																
13	IE	2 310	1,0107			2 310,37672	1,0107																
14	IT	11 405	4,9893			11 405,42758	4,9893																
15	KR																						
16	KY	5 615	2,4563			5 614,89658	2,4563																
17	LU	28 407	12,4266			23 142,64244	10,1238					5 264,20000	2,3028										
18	ME	1 494	0,6537			1 494,40386	0,6537																
19	NL	12 219	5,3454			9 665,12159	4,2280															2 554	1,1173
20	PL	9 704	4,2451			9 704,04028	4,2451																
21	RO	2 044	0,8942			2 044,01605	0,8942																
22	RU	2 525	1,1044			2 524,70016	1,1044																
23	SE	6 660	2,9133			6 659,79581	2,9133																
24	SK	40 040	17,5156			6 137,20450	2,6847			2 490	1,0892					12 023,3699	5,2596	-303,8049	-0,1329			19 694	8,6150
25	TR	167	0,0730			166,91984	0,0730																
26	1E	954	0,4172			953,63926	0,4172																
27	4C	12 075	5,2824			12 075,40339	5,2824																
28	5F	1 526	0,6677			1 526	0,6677																
29	GB	1 042	0,4559																			1 042	0,4559

42	od 1 do 3 rokov vrátane																			
43	od 3 do 5 rokov vrátane																			
44	od 5 do 10 rokov vrátane																			
45	od 10 do 15 rokov vrátane																			
46	nad 15 rokov																			
47	nedefinované																			
48	CELKOM	1 045	0,4572			1 045	0,4572													
49	Majetok denominovaný v PLN																			
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																			
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																			
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																			
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																			
54	od 1 do 3 rokov vrátane	4 227	1,8489			4 227	1,8489													
55	od 3 do 5 rokov vrátane																			
56	od 5 do 10 rokov vrátane	4 197	1,8362			4 197	1,8362													
57	od 10 do 15 rokov vrátane																			
58	nad 15 rokov																			
59	nedefinované																			
60	CELKOM	8 424	3,6851			8 424	3,6851													
61	Majetok denominovaný v JPY																			
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																			
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																			
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																			
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																			
66	od 1 do 3 rokov vrátane																			
67	od 3 do 5 rokov vrátane																			
68	od 5 do 10 rokov vrátane																			
69	od 10 do 15 rokov vrátane																			
70	nad 15 rokov																			
71	nedefinované																			
72	CELKOM																			
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																			
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	954	0,4173			954	0,4172							0	0,0001					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane	1 526	0,6677			1 526	0,6677													
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane	1 451	0,6347			1 451	0,6347													
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	2 074	0,9072			2 074	0,9072													
78	od 1 do 3 rokov vrátane	8 110	3,5476			8 110	3,5476													
79	od 3 do 5 rokov vrátane	3 646	1,5949			3 646	1,5949													
80	od 5 do 10 rokov vrátane																			
81	od 10 do 15 rokov vrátane																			
82	nad 15 rokov																			
83	nedefinované																			
84	CELKOM	17 760	7,7693			17 760	7,7692							0	0,0001					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Dfo (PU) 47-02

Strana 1/1

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu účastníkov a poberateľov dávok

Názov doplnkového dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203070001

Stav ku dňu

30.06.2012

Počet účastníkov/ poberateľov dávok	Objem príspevkov/ vyplatených dávok v eurách spolu	Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa pohlavia		Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa veku								Počet účastníkov/poberateľov dávok podľa spôsobu prispievania/poberania dávok	
		muži	ženy	18-25 vrátane	26-30 vrátane	31-35 vrátane	36-40 vrátane	41-45 vrátane	46-50 vrátane	51-60 vrátane	nad 60	aktívny	pasívny
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
184 987	13 453 841,53	110 028	74 959	1 883	5 780	10 550	18 569	20 367	23 478	65 689	38 671	83 537	101 450

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond:

Stav ku dňu: 30. 6. 2012

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

Výkaz aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur	Hodnota v tis. eur	Hodnota v tis. eur
			30.6.2012	30.6.2011	30.6.2010
a	b	c	1	1	1
I.	Investičný majetok	1	192 806	193 647	195 750
1.	Dlhopisy	2	184 367	155 645	171 304
a)	bez kupónov	3	6 385	6 179	6 138
b)	s kupónmi	4	177 982	149 466	165 166
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6	7 754	7 447	2 361
a)	otvorených podielových fondov	7	7 754	7 447	2 361
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9		30 229	21 699
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12	685	326	386
II.	Neinvestičný majetok	13	25 512	0	379
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. pr.	14	12 023	0	119
9.	Ostatný majetok	15	13 489	0	260
	Aktíva v d.dôchodkovom fonde spolu	16	218 318	193 647	196 129
I.	Závazky	17	20 123	1 897	3 863
1.	Závazky voči bankám	18			
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	23	22	22
3.	Závazky voči d. dôchodkovej spoločnosti	20	372	359	362
4.	Závazky z derivátových operácií	21	6 187	1 479	3 445
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23	13 541	37	34
II.	Vlastné imanie	24	198 195	191 750	192 266
1.	DDJ na osobných účtoch účastníkov/poberateľov	25	189 524	190 948	188 816
	Pasíva v d.dôchodkovom fonde spolu	26	218 318	193 647	196 129

Výkaz ziskov a strát doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur	Hodnota v tis. eur	Hodnota v tis. eur
			30.6.2012	30.6.2011	30.6.2010
a	b	c	1	1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	4 664	4 445	4 374
2.	Výnosy z podielových listov	2	398	33	(76)
3.	Výnosy z dividend	3			
4./a.	Čistý zisk/strata z operácií s CP	4	6 218	(326)	1 463
5./b.	Čistý zisk/strata z devízových operácií	5	1 061	(1 603)	2 169
6./c.	Čistý zisk/strata z derivátových operácií	6	(1 178)	470	(2 222)
7./d.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	7	122	71	448
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	11 285	3 090	6 156
f.	Transakčné náklady	9	(5)	(3)	(5)
g.	Bankové a iné poplatky	10	(2)	(6)	(6)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	11 278	3 081	6 145
h.	Náklady na financovanie fondu	12			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13	(2 607)	(2 279)	(2 695)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(2 510)	(2 175)	(2 598)
j.	Náklady na odplaty za činnosť depozitára	15	(97)	(104)	(97)
IV.	Zisk/strata d.dôchodkového fondu	16	8 671	802	3 450