

Doplňková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s.
Stabilita **príspevkový** d.d.f.,
STABILITA, d.d.s., a. s.



**Účtovná závierka príspevkového doplňkového dôchodkového fondu
za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013**

OBSAH

S Ú V A H A	3
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	5
POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE DOPLNKOVÉHO DOCHODKOVÉHO FONDU	8
A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde.....	8
B. Použité účtovné zásady a metódy	9
B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu	9
B2) Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach pri zostavovaní účtovnej závierky	9
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	10
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.....	10
B5) Určenie dňa uskutočnenia účtovného prípadu	11
C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2013.....	13
D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 6. 2013	14
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	15
AKTÍVA	15
1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)	15
7. Deriváty s aktívnym zostatkom	20
9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.....	20
PASÍVA	21
2. Záväzky z ukončenia účasti	21
3. Záväzky voči správcovskej spoločnosti.....	21
4. Deriváty s pasívnym zostatkom	22
6. Ostatné záväzky.....	22
7. Podielové listy/doplnkové dôchodkové jednotky	22
Výkaz ziskov a strát	23
1. Výnosy z úrokov.....	23
2. Výnosy z podielových listov	23
4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi.....	23
5. Zisk/strata z operácií s devízami.....	23
6. Zisk/strata z derivátov	24
8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom	24
i. Bankové a iné poplatky	24
F. Prehľad o iných aktívach a pasívach (podsúvaha).....	25
G. Ostatné poznámky.....	25
Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2013	26
Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012.....	26
Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2013.....	27
Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012	27
Informácie o riadení rizík.....	27
Informácie o následných udalostiach	28

S Ú V A H A
doplnkového dôchodkového fondu
zostavená k 30. 6. 2013
(v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 0 6 2 0 1 3

Za bezprostredne
predchádzajúce mesiac rok mesiac rok
účetné obdobie od 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Účtovná závierka:

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO
3 6 7 1 8 5 5 6

DIČ
2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

Dátum vzniku
0 1 0 4 2 0 0 7

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. d. f.

Sídlo správcovskej spoločnosti

B A Ć Í K O V A 5

PSČ

0 4 0 0 1

Názov obce

K O Š I C E

Smerové číslo telefónu

0 0 5 5




Číslo telefónu

7 2 7 9 8 2 7

Číslo faxu

E-mailová adresa

b a c h l e d o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavené dňa: 31. 7. 2013	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účetovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účetníctva
Schválené dňa:			

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2012	31.12.2012
a	b		1	1
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	204 774 111	212 730 868
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	185 671 748	205 091 904
a)	bez kupónov	6	0	6 405 486
b)	s kupónmi	7	185 671 748	198 686 418
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	18 838 618	7 396 856
a)	otvorených podielových fondov	14	18 838 618	7 396 856
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	263 745	242 108
8.	Drahé kovy	25	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	18 216 695	11 850 630
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	18 216 695	11 850 534
10.	Ostatný majetok	28	96	96
	Aktíva spolu	29	222 990 806	224 581 498

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	30.06.2013	31.12.2012
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	5 949 086	7 178 381
1.	Závazky voči bankám	31	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	6 104	23 288
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	410 393	590 328
4.	Deriváty	34	5 494 295	6 508 217
5.	Repoobchody	35	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36	-	-
7.	Ostatné záväzky		38 294	56 548
II.	Vlastné imanie	37	217 041 720	217 403 117
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplnkové dôchodkové jednotky	38	219 989 763	196 194 422
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	39	(2 948 043)	21 208 695
	Pasíva spolu	40	222 990 806	224 581 498

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
doplnkového dôchodkového fondu
v eurách za 6 mesiacov roka 2013
(v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok

Za bezprostredne
predchádzajúce mesiac rok do mesiac rok
účtovné obdobie od

Účtovná závierka:

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO DIČ Dátum vzniku

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 . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

B A Č Í K O V A

 5

PSC

Názov obce

K O Š I C E




Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

E-mailová adresa

b a c h l e d o v a @ s t a b i l i t a . s k

Zostavené dňa: 31. 7. 2013	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa:			

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2013 do 30.6.2013	Obdobie od 1.1.2012 do 30.6.2012
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	4 988 807	4 663 516
1.1.	úroky	2	4 988 807	4 663 516
1.2/a.	výsledok zaistenia	3	-	-
1.3/b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	4	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5	278 915	397 555
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	(4 274 866)	6 218 807
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(1 315 197)	1 061 167
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13	279 001	(1 177 980)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	294 685	121 690
I.	Výnos z majetku vo fonde	17	251 344	11 284 755
h.	Transakčné náklady	18	(9 851)	(4 658)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(362)	(2 119)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	20	241 131	11 277 977
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	241 131	11 277 977
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(2 474 292)	(2 219 488)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(611 694)	(289 990)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(103 188)	(97 280)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30		
A.	Zisk alebo strata	31	(2 948 043)	(13 884 735)

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE DOPLNKOVÉHO DOCHODKOVÉHO FONDU

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 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). 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 odstupné. 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.

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 sporení. Spoločnosť vykonáva správu majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporení 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 50 % 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 dôchodkovom fonde aj rating emitenta, emisného programu alebo emisie na hodnotenie rizika spojeného s investovaním majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde podľa § 53 odst. 1 a 2 zákona o DDS.

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

Obchodné meno správcovskej 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. 2013

<i>Meno</i>	<i>Funkcia</i>
Ing. Miloš Krššák	predseda
JUDr. Marián Melichárek	podpredseda
Ing. Valér Ostrovský	člen

B. Použité účtovné zásady a metódy

B1) Informácie o nepretržitom trvaní doplnkového dôchodkového fondu

Účtovná závierka k 30. 6. 2013 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2013 do 30. 6. 2013, bola zostavená v súlade so Opatrením MF SR zo 14. decembra 2012 MF/237782012-74, 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 podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

Spoločnosť tiež postupuje v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve 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 vykonáva správu majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia. Majetok fondu nesmie byť použitý 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, zriadiť 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 predchádzajúcim 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/23778/2012-74 bolo doplnené a prepracované usporiadanie a označovanie položiek účtovnej závierky v časti „Poznámky“ s účinnosťou od 31. decembra 2012.

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:

- a) krátkodobé, ak ich dohodnutá doba splatnosti je do jedného roka vrátane,
- b) 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 č. 180/2012.

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, ktorý sa nachádza v portfóliu dôchodkového fondu, určený definovaným spôsobom, alebo výpočtom podľa ustanovení Vyhlásky o oceňovaní.

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.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka.

Úroky z termínovaných vkladov sú časovo rozlišované a účtované do období, s ktorými časovo a vecne súvisia. Výnosy, ktoré budú prijaté v budúcnosti, sa časovo rozlišujú ako príjmy budúcich období.

- deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorého účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu 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 budúceму dátumu. Spoločnosť preceňuje deriváty na reálnu hodnotu, 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 dôchodkového deriváty za účelom riadenia rizík vo фонде. V zmysle § 53 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 фонде 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 sporiťelov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

- ostatné záväzky

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov, odvody zrážkovej 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 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 predstavuje v súčasnosti 0,1875 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v príspevkovom dôchodkovom фонде. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 2,25 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. 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:
do objemu 132 775 676 EUR 0,055% p.a.
od objemu 132 775 677 EUR do objemu 199 163 513 EUR 0,045% p.a.
od objemu 199 163 513 EUR 0,035% p.a.

Odplata za prestup a odplata za odstupné

Odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je v období troch rokov od uzatvorenia účastníckej zmluvy 5% hodnoty zostatku na osobnom účte účastníka ku dňu predchádzajúcemu dňu prestupu. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za prestup účastníka do inej DDS, ak:

- a) od uzatvorenia účastníckej zmluvy uplynuli tri roky, alebo
- b) ide o účastníka, ktorý je zamestnancom zamestnávateľa, ktorý nemá uzatvorenú zamestnávateľskú zmluvu so spoločnosťou, s ktorou má prestupujúci účastník uzatvorenú účastnícku zmluvu

Odplata za odstupné je 5% aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstupné vypláca. Účastníkovi sa vyplatí odstupné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstupného. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu a vyplatenou sumou odstupného, znížený o odplatu za odstupné pre DDS sa považuje za kladný výnos príspevkového dôchodkového fondu.

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu zobrazuje zmeny hodnoty majetku vo fonde, z dôvodu zhodnotenia majetku vo fonde 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 fonde opravné položky k takémuto majetku. Počas I. polroka 2013 sa vo fonde nevyskytoval žiaden majetok, ktorý by oprávňoval spoločnosť vykazovať opravné položky, prípadne rezervy.

C. Prehľad o peňažných tokoch k 30. 6. 2013

Označenie	Položky	Cash flow k 30.6.2013	Cash flow k 31. 12. 2012
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 988 807	9 878 873
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(3 189 174)	(6 387 364)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		-
4.	Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)		-
5.	Výnosy z dividend(+)	224 320	-
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	54 839 847	199 575 571
8.	Pohľadávky za prdané cedonné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)		
9.	Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(52 762 057)	(192 294 982)
10.	Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závazky voči dodávateľom (+)	6 104	17 400
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	1 668	1 210
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
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	4 109 515	10 790 708
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	15 724 230	30 195 552
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátane PL (+/-)	(13 137 584)	(28 938 766)
23.	Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do (+/-)	6 696 161	-
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	2 586 646	1 256 787
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(1 315 197)	(196 960)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	6 696 161	(11 262 740)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	11 520 534	23 113 275
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	18 216 695	11 850 534

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 30. 6. 2013

Zhrnutie pohybov čistého majetku príspevkového dôchodkového fondu k 30. 6. 2013 a k 31. 12. 2012

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2013	31.12.2012
a	b	1	1
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	217 403 117	189 366 091
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	15 724 230	30 195 553
2.	Zisk alebo strata fondu	(2 948 043)	21 208 695
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	(13 137 584)	(23 366 822)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(361 397)	49 480 192
A.	Čistý majetok na konci obdobia	217 041 720	217 403 117
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	5 604 953 486	5 538 953 817
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,038723	0,039250

Čistý majetok na začiatku obdobia je majetok účastníkov sporenia k 1. 1. 2012, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2011 (Súvaha – Pasíva – riadok 30 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 0,038723 je hodnotou k 30. 6. 2013 a zahŕňa čisté zhodnotenie, vrátane výnosov a jednotlivých odplát správcovskej spoločnosti a depozitárovi.

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

AKTÍVA

1. Cenné papiere (riadok 1 až 15 súvahy)

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 30. 6. 2013 a k 31. 12. 2012

Císlo riadku	Dlhopisy podľa meny	30.06.2013	31.12.2012
1.	Dlhopisy denominované v EUR	139 843 702	161 253 733
2.	Dlhopisy denominované v USD	20 431 325	17 671 402
3.	Dlhopisy denominované v BRL	1 684 344	2 026 559
4.	Dlhopisy denominované v TRY	11 598 943	11 070 226
5.	Dlhopisy denominované v PLN	8 555 206	9 339 070
6.	Dlhopisy denominované v RON	3 558 228	3 730 914
8.	Spolu:	185 671 748	205 091 904

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 30. 6. 2013 a k 31. 12. 2012

Císlo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	224 570
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	24 091 728	32 901 452
7.	Nad päť rokov	115 751 974	128 127 711
	Spolu	139 843 702	161 253 733

Císlo riadku	2. I. USD dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	796 392	1 665 650
7.	Nad päť rokov	19 634 933	16 005 752
	Spolu	20 431 325	17 671 402

Císlo riadku	2. I. BRL dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 984 344	2 026 559
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 984 344	2 026 559

Císlo riadku	2. I. TRY dlhopisy oceňované RH podľa dhodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 883 748	-
6.	Do piatich rokov	7 715 195	11 070 226
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	11 598 943	11 070 226

Císlo riadku	2. I. PLN dlhopisy oceňované RH podľa dhodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	4 183 765	-
7.	Nad päť rokov	4 371 441	9 339 070
	Spolu	8 555 206	9 339 070

Císlo riadku	2.I. RON dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
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	3 558 227	3 730 914
	Spolu	3 558 227	3 730 914

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011

Císlo riadku	2. II. EUR dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	224 570
4.	Do jedného roka	2 858 569	-
5.	Do dvoch rokov	20 662 775	4 138 320
6.	Do piatich rokov	70 332 692	69 099 793
7.	Nad päť rokov	45 989 666	87 791 050
	Spolu	139 843 702	161 253 733

Císlo riadku	2. II. USD dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	829 979	-
6.	Do piatich rokov	3 131 782	3 383 146
7.	Nad päť rokov	16 469 564	14 288 256
	Spolu	20 431 325	17 671 402

Císlo riadku	2. II. BRL dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov		2 026 559
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	0	2 026 559

Císlo riadku	2. II. TRY dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca		2 092 433
2.	Do troch mesiacov	3 833 748	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	6 444 403	4 001 969
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	1 320 792	4 975 824
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	11 598 943	11 070 226

Císlo riadku	2.II. PLN dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	1 906 385	-
5.	Do dvoch rokov	2 277 370	2 106 597
6.	Do piatich rokov	4 371 451	2 510 249
7.	Nad päť rokov		4 722 224
	Spolu	8 555 206	9 339 070

Císlo riadku	2. II. RON dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	3 558 227	3 730 914
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	3 558 227	3 730 914

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien k 30.6.2013 a k 31.12.2012

Císlo riadku	2.III. EUR dlhopisy oceňované RH	Stav k 30.6.2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	6 405 486
1.1.	nezaložené	-	6 405 486
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	139 843 702	154 848 247
2.1.	nezaložené	139 843 702	154 848 247
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	139 843 702	161 253 733

Císlo riadku	2.III. USD dlhopisy oceňované RH	Stav k 30.6.2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	20 431 325	17 671 402
2.1.	nezaložené	20 431 325	17 671 402
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	20 431 325	17 671 402

Císlo riadku	2.III. BRL dlhopisy oceňované RH	Stav k 30.6.2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	1 684 344	2 026 559
2.1.	nezaložené	1 684 344	2 026 559
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 684 344	2 026 559

Císlo riadku	2.III. TRY dlhopisy oceňované RH	Stav k 30. 6. 2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	11 598 943	11 070 225
2.1.	nezaložené	11 598 943	11 070 225
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	11 598 943	11 070 225

Císlo riadku	2.III. PLN dlhopisy oceňované RH	Stav k 30. 6. 2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	8 555 206	9 339 070
2.1.	nezaložené	8 555 206	9 339 070
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	8 555 206	9 339 070

Císlo riadku	2.III. RON dlhopisy oceňované RH	Stav k 30.6.2013	Stav k 31.12.2012
1.	<i>Dlhopisy bez kupónov</i>	-	-
1.1.	nezaložené	-	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	<i>Dlhopisy s kupónmi</i>	3 558 227	3 730 914
2.1.	nezaložené	3 558 227	3 730 914
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 558 227	3 730 914

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 30.6.2013 a k 31.12.2012

Č.r.	4.I. Podielové listy	30.06.2013	31.12.2012
1.	PL otvorených podielových fondov	18 838 618	7 396 856
1.1.	nezaložené	18 838 618	7 396 856
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	18 838 618	7 396 856

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.06.2013	31.12.2012
1.	EUR	14 568 865	7 396 856
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	1 001 965	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	3 267 788	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	18 838 618	7 396 856

7. Deriváty s aktívnym zostatkom

Deriváty s aktívnym zostatkom k 30. 6. 2013 a k 31.12. 2012

Č. r.	6. I. Deriváty s aktívnym zostatkom	30.06.2013	31.12.2012
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2	menové	-	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	263 745	242 108
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	263 745	242 108

Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. 6. 2013 a k 31.12.2012

C. riad.	6.IV. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	59 226
3.	do šiestich mesiacov	90 238	-
4.	do jedného roka	173 507	182 882
5.	nad jeden rok	-	-
	Spolu	263 745	242 108

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 30. 6. 2013.

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 30. 6. 2013 a k 31. 12. 2012

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	30.06.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	18 216 695	11 456 690
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 súvaha		11 456 690
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	18 216 695	11 456 690
6.	Ostatný majetok	0	96
	Spolu:	18 216 695	11 456 786

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	30.06.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	374 650	393 629
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 súvaha	374 650	393 629
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	374 650	393 629

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v CHF	30.06.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	122	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	-	-
	Medzisúččet súvaha	122	125
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	122	125

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v HUF	30.06.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	89	90
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 súvaha	-	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	89	90

PASÍVA

2. Závazky z ukončenia účasti

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	30.06.2013	31.12.2012
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	6 104	23 288
2.	Spolu	6 104	23 288

Závazky z vrátenia podielov predstavujú nevyplatené dávky účastníkom sporenia, ktoré sa vrátili na účet spoločnosti a budú spätne poukázané klientovi.

3. Závazky voči správcovskej spoločnosti

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	410 393	590 328
2.	Spolu	410 393	590 328

Závazky predstavuje odplata voči správcovskej spoločnosti k 30. 6. 2013 za správu fondu, ktorú účtuje správcovská spoločnosť v zmysle § 35a a 35b zákona o DDS.

4. Deriváty s pasívnym zostatkom

Č. r.	4. I. Deriváty s pasívnym zostatkom	30.06.2013	31.12.2012
1.	úrokové	5 048 744	5 804 916
1.1.	vyrovňované v hrubom	5 048 744	2 506 934
1.2.	vyrovňované v čistom		3 297 982
2.	menové	445 551	703 301
2.1.	vyrovňované v hrubom	445 551	703 301
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:	5 494 295	6 508 217

Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti:

Č. r.	4. IV. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	30.06.2013	31.12.2012
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	703 301
4.	do jedného roka	666 389	-
5.	nad jeden rok	4 827 906	5 804 916
	Spolu	5 494 295	6 508 217

6. Ostatné záväzky

Č.r.	6. Ostatné záväzky	30.06.2013	31.12.2012
1.	Záväzky voči depozitárovi	36 626	37 861
2.	Daň vyberaná zrážkou	1 668	1 210
3.	Výdavky budúcich období	0	77
4.	Záväzky z obchodného styku	0	17 400
5.	Spolu	38 294	56 548

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi a poplatky za úschovu a správu cenných papierov

7. Podielové listy/doplňkové dôchodkové jednotky

Položka	30.06.2013	31.12.2012
Stav k 1. 1.	196 194 422	194 804 312
Prírastky	36 932 925	32 481 578
Úbytky	(13 137 584)	(31 091 468)
Stav k 31. 12.2012	219 989 763	196 194 422

Na týchto účtoch sú evidované (účtované) hodnoty osobných účtov účastníkov sporenia v akciovom dôchodkovom fonde. Ak účastník príspevkového dôchodkového fondu požiada o vyplácanie dočasného doplnkového starobného alebo dočasného doplnkového výsluhového dôchodku a spĺňa požadované podmienky na vyplácanie, spoločnosť prevedie majetok zodpovedajúci hodnote jeho zostatku na osobnom účte do výplatného dôchodkového fondu.

Výkaz ziskov a strát

1. Výnosy z úrokov

Č.r.	1.1. Úroky	30.06.2013	30.06.2012
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	4 383	81 808
4.	Dlhové cenné papiere	4 984 424	4 581 708
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	4 988 807	4 663 516

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	30.06.2013	30.06.2012
1.	Otvorené podielové fondy	278 915	397 555
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	278 915	397 555

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	30.06.2013	30.06.2012
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papeire	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(4 274 866)	6 218 807
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	(4 274 866)	6 218 807

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.06.2013	30.06.2012
1.	EUR	-	-
2.	USD	(751 588)	702 608
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	(4 538)	-
8.	HUF	(22)	-
9.	PLN	126 428	381 072
10.	CAD	(88 962)	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	(343 659)	(22 513)
	Spolu	(1 315 197)	1 061 167

6. Zisk/strata z derivátov

Č. r.	6./e. Zisk/strata z derivátov	30.06.2013	30.06.2012
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovňované v hrubom		
1.2.	vyrovňované v čistom	279 001	(1 177 980)
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	279 001	(1 177 980)

8. Zisk/strata z operácií s iným majetkom

Č. riad.	7./f Zisk/strata z operácií s iným majetkom	30.06.2013	30.06.2012
1.	Ostatné výnosy-odstupné a prechody do iných DDS	294 344	121 690
	Spolu	294 344	121 690

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.06.2013	30.06.2012
1.	Bankové poplatky	(362)	(2 119)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(9 851)	(4 658)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(10 213)	(6 777)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	30.06.2013	30.06.2012
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(2 474 292)	(2 219 488)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(611 694)	(289 992)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(103 188)	(97 280)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		(0)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(3 189 174)	(2 606 760)

F. Prehľad o iných aktívach a pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných aktív	30.06.2013	30.06.2012
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	77 500 000	94 668 568
4.	Pohľadávky z európskych opcí	42 000 000	12 000 000
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	1 429 403	1 085 850
12.	Hodnoty odovzdané do správy	203 080 963	191 035 107
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	324 010 366	298 789 525

Prehľad o iných pasívach (podsúvaha)

Označenie	Položka iných pasív	30.06.2013	30.06.2012
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	77 510 310	120 668 568
4.	Závazky z európskych opcí	22 000 000	10 000 000
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	99 510 310	130 668 568

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30.6.2013

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
STABILITA d.d.s., a. s.		410 393	Odplata za správu

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 30.6.2012

STABILITA d.d.s., a. s.		590 328	Odplata za správu
-------------------------	--	---------	-------------------

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2013

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	139 843 702	20 431 325	25 396 721	185 671 748
Podielové listy	14 568 865		4 269 753	18 838 618
Krátkodobé pohľadávky				0
Deriváty	263 745			263 745
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	17 841 834	374 650	211	18 216 695
Aktíva spolu	172 518 146	20 805 975	29 666 685	222 990 806
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	6 104	-	-	6 104
Závazky voči správcovskej spoločnosti	410 393	-	-	410 393
Deriváty	5 494 295	-	-	5 494 295
Repoobchody		-	-	0
Ostatné záväzky	38 294	-	-	38 294
Účty účastníkov sporenia	219 989 763	-	-	219 989 763
Zisk/strata fondu	(2 948 043)	-	-	(2 948 043)
Pasíva spolu	222 990 806			222 990 806

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2012

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	161 253 703	17 671 402	26 166 799	205 091 904
Podielové listy	7 396 856			7 396 856
Krátkodobé pohľadávky				
Deriváty	242 108			242 108
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	11 850 630			11 850 630
Aktíva spolu	180 743 297	17 671 402	26 166 799	224 581 498
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti	23 288	-	-	23 288
Závazky voči správcovskej spoločnosti	590 328	-	-	590 328
Deriváty	6 508 217	-	-	6 508 217
Repoobchody		-	-	0
Ostatné záväzky	56 548	-	-	56 548
Účty účastníkov sporenia	196 194 422	-	-	196 194 422
Zisk/strata fondu	21 208 695	-	-	21 208 695
Pasíva spolu	224 581 498			224 581 498

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2013

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy		3 833 748	11 209 357	102 926 841	67 701 802		185 671 748
Podielové listy						18 838 618	18 838 618
Krátkodobé pohľadávky							
Deriváty				263 745			263 745
Peňažné prostriedky a ekv.	18 216 695						18 216 695
Ostatný majetok							0
Aktíva spolu	18 216 695	3 833 748	11 209 357	103 190 586	67 701 802	18 838 618	222 990 806
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti						6 104	6 104
Závazky voči DDS	410 393						410 393
Deriváty						5 494 295	5 494 295
Repoobchody							0
Ostatné záväzky			38 294				38 294
Účty účastníkov sporenia						219 989 763	219 989 763
Zisk/strata fondu						(2 948 043)	2 948 043
Pasíva spolu	410 393		38 294			228 438 205	228 886 892

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy	2 092 432		4 001 969	91 971 402	107 026 101		205 091 904
Podielové listy	-	-	-	-	-	7 396 856	7 396 856
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	242 108	-	-	-	242 108
Peňažné prostriedky a ekv.	11 850 534	-	-	-	-	-	11 850 534
Ostatný majetok	96	-	-	-	-	-	96
Aktíva spolu	13 943 062		4 244 077	91 971 402	107 026 101	7 396 856	224 581 498
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	23 288	-	-	-	-	23 288
Závazky voči DDS	590 328	-	-	-	-	-	590 328
Deriváty	-	-	6 508 217	-	-	-	6 508 217
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	56 548	-	-	-	-	-	56 548
Účty účastníkov sporenia	-	-	-	-	-	196 194 422	196 194 422
Zisk/strata fondu	-	-	21 208 695	-	-	-	21 208 695
Pasíva spolu	646 876	23 288	27 716 912			196 194 422	224 581 498

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 akciové investície môžu v prevažnej miere smerovať do dlhopisových investícií. Ďalšie obmedzenia a podrobnosti o investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a štatútu fondu.

Rizikový profil príspevkového dôchodkového fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje najviac takú mieru rizika spojenú s investovaním majetku v príspevkovom dôchodkovom fonde, aká je ešte právne prípustná pri investovaní s majetkom vo vyvážených dôchodkových fondoch starobného dôchodkového sporenia podľa zákona o DSS.

Riadenie rizík predstavuje komplexný systém čiastkových cieľov, procesov a postupov (identifikácia a analýza rizík, meranie rizika pomocou primeraných nástrojov a metód, určenie miery prijateľných rizík, sledovanie zákonných limitov, včasné a presné hlásenia rizika, zaisťovanie neprijateľných pozícií a predchádzanie nepredvídateľným stratám, ktoré sú nevyhnutné pre včasné, presné a úspešné zvládnutie riadenia rizík v doplnkovom dôchodkovom fonde.

Keďže trhovú hodnotu majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde ovplyvňuje viacero faktorov, je trhové riziko veľmi komplexné, zahŕňa viacero čiastkových vzájomne sa ovplyvňujúcich rizík. Za najdôležitejšie riziká z hľadiska sledovania považujeme menové, úrokové, kreditné (úverové) a akciové, uvedomujúc si vplyv aj ďalších druhov rizík akými sú napríklad inflačné, reinvestičné, riziko likvidity a v neposlednom rade aj politické a legislatívne riziko.

Menové riziko sa prejavuje ako zmena výmenných kurzov jednotlivých mien, ktorá okrem trhovej hodnoty cenného papiera ovplyvňuje aj samotnú výšku vyplácaného kupónu. Spoločnosť preto v súlade s platnou legislatívou o dôchodkovom sporení a štatútom doplnkového dôchodkového fondu realizuje obchody na obmedzenie menového rizika, ktorými eliminuje možné kurzové straty v prípade posilnenia domácej meny voči mene, v ktorej bol cenný papier denominovaný. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať menové deriváty, napr. forward, menový swap, menová opcia.

Kreditným (úverovým) rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z toho, že zmluvná protistrana, dlžník resp. emitent, nebude schopný plniť svoje záväzky vplyvom zhoršenia svojej finančnej situácie, nebude ochotný svoje záväzky plniť resp. zo zhoršeného trhového vnímania bonity protistrany, čo môže mať za následok pokles hodnoty cenných papierov na trhu a tým pádom vznik straty pre investujúcu spoločnosť. Spoločnosť sa pri kúpe cenných papierov do svojho portfólia rozhoduje na základe fundamentov a ratingu emitujúcej spoločnosti resp. príslušného cenného papiera.

Akciové riziko predstavuje riziko, že dôjde k zmene hodnoty akcií resp. podobných nástrojov (investičné certifikáty, cenné papiere naviazané na vývoj indexu) v dôsledku zmeny situácie na akciových trhoch resp. zmeny situácie u konkrétneho emitenta.

Úrokové riziko ovplyvňuje kolísanie výnosnosti jednotlivých finančných aktív. Ak dôjde k zmene úrokových sadzieb na trhu, automaticky to má dopad i na ceny cenných papierov a ovplyvňuje hodnotu celého portfólia. V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade ich poklesu ceny cenných papierov stúpajú. Tieto zmeny majú vplyv ako na emitenta tak aj na investora, pretože v prípade poklesu úrokových sadzieb a rastu cien cenných papierov sa strata prenáša na emitenta a investor dosahuje zisk a opačne. Ceny cenných papierov sa pohybujú inverzne voči výnosom. Na meranie senzitivity dlhových cenných papierov na pohyb úrokových sadzieb sa využíva modifikovaná durácia. Durácia predstavuje priemernú splatnosť dlhopisu so zreteľom na zmeny vo výnosoch do splatnosti, teda vyjadruje zmenu hodnoty dlhopisu v závislosti od posunu krivky úrokových sadzieb. Na elimináciu rizika môže spoločnosť v zmysle platnej legislatívy a štatútu využívať úrokové deriváty, napr. úrokový swap - IRS, menovo-úrokový swap - CIRS.

Informácie o následných udalostiach

Od dátumu tejto účtovnej závierky v príspevkovom doplnkovom fonde až po vyhotovenie výkazov a poznámok k závierke, nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosť v nej uvedené.



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva



Ing. Agáta Bachledová
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

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

Príspevkový doplnkový dôchodkový fond:

Stav ku dňu: 30. 6. 2013

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 30.6.2013	Hodnota v tis. eur 30.6.2012	Hodnota v tis. eur 30.6.2011
a	b	c	1	1	1
I.	Investičný majetok	1	204 774	192 806	193 647
1.	Dlhopisy	2	185 672	184 367	155 645
a)	bez kupónov	3	0	6 385	6 179
b)	s kupónmi	4	185 672	177 982	149 466
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6	18 838	7 754	7 447
a)	otvorených podielových fondov	7	18 838	7 754	7 447
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9			30 229
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Obrátené repoobchody	11			
7.	Deriváty	12	264	685	326
II.	Neinvestičný majetok	13	18 217	25 512	0
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. pr.	14	18 217	12 023	0
9.	Ostatný majetok	15	0	13 489	0
	Aktíva v d. dôchodkovom fonde spolu	16	222 991	218 318	193 647
I.	Závazky	17	5 949	20 123	1 897
1.	Závazky voči bankám	18			
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	6	23	22
3.	Závazky voči d. dôchodkovej spoločnosti	20	411	372	359
4.	Závazky z derivátových operácií	21	5 494	6 187	1 479
5.	Repoobchody	22			
6.	Ostatné záväzky	23	38	13 541	37
II.	Vlastné imanie	24	217 042	198 195	191 750
1.	DDJ na osobných účtoch účastníkov/poberate	25	219 990	189 524	190 948
	Pasíva v d. dôchodkovom fonde spolu	26	222 991	218 318	193 647

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur 30.6.2013	Hodnota v tis. eur 30.6.2012	Hodnota v tis. eur 30.6.2011
a	b	c	1	1	1
1.	Výnosy z úrokov	1	4 989	4 664	4 445
2.	Výnosy z podielových listov	2	279	398	33
3.	Výnosy z dividend	3			
4./a.	Cistý zisk/strata z operácií s CP	4	(4 275)	6 218	(326)
5./b.	Cistý zisk/strata z devízových operácií	5	(1 315)	1 061	(1 603)
6./c.	Cistý zisk/strata z derivátových operácií	6	279	(1 178)	470
7./d.	Cistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	7	295	122	71
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	252	11 285	3 090
f.	Transakčné náklady	9	(10)	(5)	(3)
g.	Bankové a iné poplatky	10		(2)	(6)
II.	Cistý výnos z majetku vo fonde	11	242	11 278	3 081
h.	Náklady na financovanie fondu	12			
III.	Cistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13	(3 190)	(2 607)	(2 279)
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(3 087)	(2 510)	(2 175)
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(103)	(97)	(104)
IV.	Zisk/strata d. dôchodkového fondu	16	(2 948)	8 671	802