

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

**o overení účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2013**

doplňkového dôchodkového fondu

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

IČO: 36 718 556

**Bačíkova č. 5
040 01 Košice**

**Správa nezávislého audítora
pre akcionárov spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Stabilita, d.d.s., a.s. („spoločnosť“) spravujúcej doplnkový dôchodkový fond Stabilita akciový príspevkový d.d.f., Stabilita, d.d.s. a.s. („doplnkový dôchodkový fond“)

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Stabilita akciový príspevkový fond d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31.decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť stanovisko na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné na zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia stanoviska k účinnosti interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód ako aj primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre naše audítorské stanovisko.

BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. s r.o.
Audítorská spoločnosť

Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie doplnkového dôchodkového fondu Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. k 31. decembru 2013 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so Zákomom o účtovníctve.

Bratislava, 17. januára 2014

BILANC AUDÍT SLOVAKIA, spol. s r.o.
Stará Vajnorská 6, 832 62 Bratislava
spoločnosť zapísaná v OR OS Bratislava I, Oddiel: Sro, vložka 7216/B
Licencia SKAU č. 55

Ing. Milan Kozák
Zodpovedný audítor
Dekrét SKAU č. 264

Kozák



Zostavená za obdobie

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

x	riadna	x	zostavená
	mimoriadna		schválená
	priebežná		

mesiac rok

0	1
1	2

2	0	1	3
2	0	1	3

3	6	7	1	8	5	5	6
---	---	---	---	---	---	---	---

0	2
1	2

2	0	1	2
2	0	1	2

☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

x Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

[illegible]

A	k	c	i	o	v	y		p	r	i	s	p	e	v	k	o	v	y		d.	d.	f.								
---	---	---	---	---	---	---	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	----	----	----	--	--	--	--	--	--	--	--

[illegible]

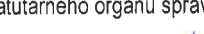
0	4	0	0	1
---	---	---	---	---

[illegible]

0	0	5	5	
---	---	---	---	--

7	2	7	9	8	2	9		
---	---	---	---	---	---	---	--	--

[illegible][illegible]

Zostavená dňa: 17.01.2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti: 
Schválená dňa:	

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S Ú V A H A k 31. 12. 2013
v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2013	31.12.2012
a	b		1	2
x	Aktíva		x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	1	1 745 741	598 017
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	
a)	bez kupónov	3	-	
b)	s kupónmi	4	-	
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	1 243 412	598 017
a)	bez kupónov	6	-	
b)	s kupónmi	7	1 243 412	598 017
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	502 329	
a)	otvorených podielových fondov	14	502 329	
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	-	
8.	Drahé kovy	25	-	
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	26	74 565	17 271
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	72 298	17 271
10.	Ostatný majetok	28	2 267	
	Aktíva spolu	29	1 820 306	615 288

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

S Ú V A H A k 31. 12. 2013
v eurách

Ozna čenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2013	31.12.2012
a	b		1	2
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	7 065	2 673
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32		
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	2 857	2 019
4.	Deriváty	34		
5.	Repoobchody	35		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		
7.	Ostatné záväzky	37	4 208	654
II.	Vlastné imanie	38	1 813 241	612 615
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	1 786 284	581 298
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	26 957	31 317
	Pasíva spolu	41	1 820 306	615 288

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 12 mesiacov roka 2013

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	Obdobie od 1.1.2013 - 31.12. 2013	Obdobie od 1.2.2012 - 31.12. 2012
a	b		1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	55 440	21 292
1.1.	úroky	2	55 440	21 292
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	26 283	
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	42 518	20 655
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	10	(72 737)	(48)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13		
7./f.	Zisk/strata z operáciami s dramými kovmi	14		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	15	7 904	725
I.	Výnos z majetku vo fonde	17	59 408	42 624
h.	Transakčné náklady	18	(637)	(224)
i.	Bankové a iné poplatky	19	(186)	(108)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	20	58 586	42 292
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	58 586	42 292
k.	Náklady na:	26		
k.1.	odplatu za správu fondu	27	(23 800)	(6 367)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	28	(3 643)	(3 727)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	29	(2 145)	(341)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	30	(2 040)	(540)
A.	Zisk alebo strata	31	26 957	31 317

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

POZNÁMKY
účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2013
v eurách

A. Všeobecné informácie o doplnkovom dôchodkovom fonde

Názov fondu, druh fondu, predpokladaná doba jeho trvania, popis činnosti fondu, jeho investičná stratégia, určenie zemepisných oblastí, v ktorých fond investuje

Doplnkový dôchodkový fond Stabilita Akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. (ďalej len akciový 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 Bačikova 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.

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

Akciový 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.

Spoločnosť je akciová spoločnosť so sídlom na území Slovenskej republiky, ktorej predmetom je vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov za účelom vykonávania doplnkového dôchodkového sporenia na základe povolenia UDK-004/2006 PDDS udeleného Národnou bankou Slovenska.

Štatút akciového doplnkového dôchodkového fondu bol schválený riadnym valným zhromaždením a podpísaný členmi predstavenstva v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska ODT – 120119/2011-1 zo 6. 12. 2011, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 7. 12. 2011. Právne vzťahy medzi účastníkmi doplnkového dôchodkového sporenia a spoločnosťou, ktoré nie sú vyslovene upravené v štatúte, sa spravujú účastníckou zmluvou, dávkovým plánom, príslušnými ustanoveniami zákona o DDS, ako aj ďalšími ustanoveniami príslušných všeobecne záväzných právnych predpisov.

Investičná stratégia akciového dôchodkového fondu je rastová, jej cieľom je dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100% hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a zo štatútu akciového dôchodkového fondu.

Obchodné meno správcovskej spoločnosti a ostatné všeobecné informácie o fonde

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

Depozitárom akciového 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.

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. 12. 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 31. decembru 2013 pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k jednotlivým položkám účtovnej závierky za obdobie od 1. 1. 2013 do 31. 12. 2013, bola zostavená v súlade s Opatrením MF SR zo 11. decembra 2013 MF/17945/2013-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. decembra 2007 MF/25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších predpisov.

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 akciového príspevkového fondu vo svojej činnosti.

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky spoločnosť postupovala v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a tiež v zmysle Opatrenia citovaného vyššie.

- Zásady hospodárenia s majetkom v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde

Spoločnosť vykonáva správu majetku v akciovom dôchodkovom fonde samostatne, vo svojom mene a v záujme účastníkov sporenia. Majetok fondu nesmie použiť na krytie záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou tohto majetku a s nakladaním s ním. Spoločnosť je povinná vykonávať činnosť v najlepšom záujme účastníkov sporenia a v záujme ich ochrany pri dodržiavaní všeobecne záväzných právnych predpisov, štatútu a dávkového plánu fondu, pravidiel a rozhodnutí NBS, 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 prechádzajúcim účtovným obdobím a dôvodoch ich uplatnenia a vplyve na výsledok hospodárenia a čistý majetok doplnkového dôchodkového fondu

Akciový príspevkový doplnkový fond bol založený 1.2.2012. Spoločnosť postupuje pri vykazovaní v zmysle opatrenia ministerstva financií SR č. MF/17945/2013-74 zo 11. decembra 2013.

B4) Popis spôsobov oceňovania majetku a záväzkov, metód použitých pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích mien a kurzov použitých na prepočet cudzej meny na eurá

Z hľadiska významu a z hľadiska objemu spravovaných aktív je majetok v súvahe rozdelený na investičný a neinvestičný majetok. Investičný majetok okrem dlhopisov zahŕňa aj krátkodobé a dlhodobé pohľadávky.

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

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

- cenné papiere

Cenné papiere sa pri ich obstaraní oceňujú obstarávacou cenou. Transakčné náklady predstavujú samostatnú nákladovú položku. Ak bol cenný papier nakúpený spolu s alikvotným úrokovým výnosom, jeho hodnota sa zachyti na príslušnom analytickom účte k danému cennému papieru. Následne je cenný papier precenený na reálnu hodnotu v zmysle postupov účtovania. Rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a cenou po precenení na reálnu hodnotu je výnos alebo náklad. Ak v deň ocenenia nie je pre daný dlhový cenný papier trhovacia cena, použije sa teoretická cena na základe kvalifikovaného odhadu podľa postupu uvedeného v Opatrení NBS č. 180/2012 zo dňa 12.6.2012.

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky spoločnosť oceňuje cenné papiere reálnou hodnotou v súlade so štatútom akciového dôchodkového fondu, zákonom o DDS, Opatrením NBS č. 180 z 12. júna 2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v 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. Reálnu 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 Opatrenia NBS 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, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

- krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky voči bankám predstavujú zostatky na termínovaných účtoch v jednotlivých bankách splatné do 1 roka. Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro a vykazujú v závierke fondu v súlade so zákonom o účtovníctve 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.

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 budúcemu 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 akciového dôchodkového deriváty za účelom riadenia rizík vo fonde. 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 akciovom dôchodkovom fonde v súlade s investičnou stratégiou.

- peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Peňažnými prostriedkami sú peňažné prostriedky v banke alebo pobočke zahraničnej banky splatné na požiadanie, ekvivalentom peňažných prostriedkov je finančný majetok, ktorý doplnková dôchodková spoločnosť spravuje za účelom riadenia peňažného toku a ktorý je v priebehu jedného pracovného dňa so zanedbateľnými transakčnými nákladmi ľahko zameniteľný za vopred známe množstvo peňažných prostriedkov a nesie len

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

nevýznamné riziko zmeny svojej hodnoty a to najmä práva spojené s vkladom v bankách so splatnosťou do 24 hodín, štátne pokladničné poukážky Národnej banky Slovenska s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

- *ostatný majetok*

V položke ostatný majetok sa vykazuje v Súvahe taký majetok, ktorý nie je vytvorený primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov, nie je ekvivalentom peňažných prostriedkov ani záväzkom z financovania fondu.

- *ostatné záväzky*

Ostatné záväzky predstavujú také záväzky fondu, o ktorých účtuje fond v súvislosti s depozitárskymi poplatkami a poplatkami za správu a úschovu cenných papierov, poplatkami banke za vedenie účtov. V zmysle novely zákona 650/2004 Z.z. spoločnosť eviduje k 31. decembru 2013 aj záväzok fondu za služby audítora.

- *účty účastníkov*

Na týchto účtoch sa zachytávajú pohyby na osobných účtoch účastníkov sporenia v akciovom dôchodkovom fonde. Pohyb je zachytený na účtoch skupiny 56, prílohou je aj výkaz „Prehľad o zmenách na osobných účtoch účastníkov sporenia“.

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.

Ostatné doplňujúce informácie

Odplata za správu a zhodnotenie majetku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Spoločnosť má nárok na odplatu za správu fondu v zmysle § 35a) a na odplatu za zhodnotenie majetku fondu v zmysle § 35b) zákona o DDS. Odplata za správu akciového dôchodkového fondu predstavuje v súčasnosti 0,1625 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v akciovom dôchodkovom fonde. Hodnota odplaty za jeden kalendárny mesiac správy je vypočítaná ako jedna dvanástina hodnoty 1,95 %, ktorá predstavuje hodnotu odplaty za správu za 1 rok. Odplata za správu sa do záväzkov fondu zahŕňa denne. Uhrádza sa mesačne za ukončený kalendárny mesiac správy. Odplata za zhodnotenie majetku sa určuje každý pracovný deň na základe vzorca stanoveného zákonom. Spoločnosť nemá nárok na odplatu za zhodnotenie majetku, ak vypočítaná suma má zápornú hodnotu.

Odplata za výkon činnosti depozitára

Majetok v akciovom dôchodkovom fonde 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 sa uhrádza z majetku jednotlivých Doplnkových dôchodkových fondov a jej výška je závislá od celkovej výšky čistej hodnoty majetku v Doplnkových dôchodkových fondoch spravovaných DDS. Celková výška odplaty za výkon činnosti Depozitára = (sadzba x NAV) : 365 x príslušný počet dní kalendárneho mesiaca, za ktorý sa Odplata za výkon činnosti Depozitára vypočítava, pričom pod sadzbou sa rozumie jedna zo sadzieb uvedených nasledovne:

Od 0 – 180 000 000 EUR	0,038% p.a. z objemu NAV
Od 180 000 000 – 220 000 000 EUR	68 400 EUR + 0,033% p.a. z objemu prevyšujúceho 180 000 tis.EUR
Od 220 000 000 – 280 000 000 EUR	81 600 EUR + 0,028% p.a. z objemu prevyšujúceho 220 000 tis.EUR
Od 280 000 000 – 320 000 000 EUR	98 400 EUR + 0,025% p.a. z objemu prevyšujúceho 280 000 tis.EUR
Od 320 000 000 – 370 000 000 EUR	108 400 EUR + 0,022% p.a. z objemu prevyšujúc. 320 000 tis. EUR
Od 370 000 000 – a viac	119 400 EUR + 0,02% p.a. z objemu prevyšujúceho 370 000 tis.EUR

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Odplata za prestup a odplata za odstúpné

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 doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, 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 odstúpné je 5 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu, ku ktorému sa odstúpné vypláca. V zmysle § 19 odst. 1 zákona o DDS sa účastníkovi vyplatí odstúpné v sume zodpovedajúcej 80 % aktuálnej hodnoty osobného účtu účastníka ku dňu určenému v žiadosti o vyplatenie odstúpného. Rozdiel medzi aktuálnou hodnotou osobného účtu a vyplatenou sumou odstúpného, znížený o odplatu za odstúpné pre DDS sa považuje za kladný výnos akciového dôchodkového fondu.

Dane platené z príspevkových doplnkových dôchodkových fondov

Doplnkové dôchodkové fondy odvádzajú pri výplate dávky zrážkovú daň podľa § 43 odst. 5 zákona 595/2003 Z.z. Základom pre daň vyberanú zrážkou je plnenie znížené o zaplatené vklady alebo poistné.

B6) Cudzie meny a kurzy použité na prepočet cudzej meny na domácu menu

Pohľadávky a záväzky v akciovom dôchodkovom fonde, ktoré sa vykazujú aj v cudzích menách, sú prepočítané na menu euro ku dňu účtovnej závierky referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely vzniknuté preceňovaním majetku a záväzkov ocenených v cudzích menách sa účtujú súvzťažne v prospech účtu Výnosy z operácií s devízami alebo na ťarchu účtu Náklady na operácie s devízami a s majetkom a záväzkami ocenenými cudzou menou.

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

C. Prehľad o peňažných tokoch k 31. 12. 2013

Označenie	Položky	Cash flow k 31. 12. 2013	Cash flow k 31.12.2012
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	63	207
2.	Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	-	-
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Závázky z úrokov, odplát a provízií (+)	7 065	2 673
5.	Výnosy z dividend(+)	-	-
6.	Pohľadávky z dividendy (-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	-	-
8.	Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(1 718 784)	(566 897)
10.	Závázky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
11.	Výnosy z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	-	-
13.	Závázky voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 711 656)	(564 017)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
17.	Závázky 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	0	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
21.	Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	1 836 957	586 274
22.	Postupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(81 990)	(4 986)
23.	Závázky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené P/pohľadávky z prestupov do (+/-)	-	-
24.	Dedičstvá (-)	-	-
25.	Závázky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
26.	Preddavky na emitovanie podielových listov	-	-
27.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-	-
28.	Náklady na úroky za dlhodobé úroky (-)	-	-
29.	Závázky za úroky za dlhodobé úroky (+)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	1 754 967	581 288
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.	55 027	17 271
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	17 271	0
VII.	peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	72 298	17 271

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu k 31. 12. 2013

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2013	31.12.2012
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	612 615	
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	1 868 274	586 283
2.	Zisk alebo strata fondu	26 957	31 317
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	(81 990)	(4 985)
II.	Nárast/pokles čistého majetku		
A.	Čistý majetok na konci obdobia	1 813 241	612 615
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/DDJ	49 760 955	17 247 478
b)	hodnota 1 podielu /1 dôchodkovej jednotky /jednej DDJ	0,036439	0,035520

Čistý majetok na začiatku obdobia je stav majetku k 1. 1. 2013, ktorého súčasťou je výsledok hospodárenia za rok 2012 (Súvaha – Pasíva – riadok 38 výkazu).

Upísané príspevky predstavujú kontá účastníkov sporenia, na ktoré si prispievajú 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 na majetku evidovaný na jeho osobnom účte sa uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote doplnkovej dôchodkovej jednotky a v eurách.

Hodnota podielu 0,036439 eur je hodnotou k 31. 12. 2013 a zahŕňa čisté zhodnotenie, teda nákladové a výnosové položky fondu.

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

E. Poznámky k položkám súvahy a k výkazu ziskov a strát Súvaha fondu**Aktíva****Štruktúra portfólia dlhopisov podľa jednotlivých mien k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012**

Číslo riadku	Dlhopisy podľa meny oceňované reálnou hodnotou	31.12.2013	31.12.2012
1.	Dlhopisy denominované v EUR	901 673	572 191
2.	Dlhopisy denominované v USD	238 055	25 826
3.	Dlhopisy denominované v BRL	43 155	
4.	Dlhopisy denominované v TRY	60 530	
3	Spolu:	1 243 412	598 017

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	188 739	-
6.	Do piatich rokov	302 972	361 129
7.	Nad päť rokov	409 962	211 062
	Spolu	901 673	572 191

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2013	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	238 055	25 826
	Spolu	238 055	25 826

Číslo riadku	2.I. BRL Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2013	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	43 155	-
7.	Nad päť rokov	-	0
	Spolu	43 155	0

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.I. TRY Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2013	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	60 530	0
	Spolu	60 530	0

Štruktúra portfólia dlhopisov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	31.12.2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roka	-	-
5.	Do dvoch rokov	188 739	-
6.	Do piatich rokov	302 972	361 129
7.	Nad päť rokov	409 962	211 062
	Spolu	901 673	572 191

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	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	238 055	25 826
	Spolu	238 055	25 826

Číslo riadku	2.II. BRL Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	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	43 155	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	43 155	

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.II. TRY Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2013	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	60 530	-
	Spolu	60 530	

Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou podľa jednotlivých mien

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	31.12.2013	31.12.2012
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	901 673	572 191
b.1.	nezaložené	901 673	572 191
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	901 673	572 191

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	31.12.2013	31.12.2012
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	238 055	25 826
b.1.	nezaložené	238 055	25 826
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	238 055	25 826

Číslo riadku	2.III. BRL Dlhopisy oceňované RH	31.12.2013	31.12.2012
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	43 155	-
b.1.	nezaložené	43 155	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	43 155	

DIČ

ÚČ FOND 3-02

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Číslo riadku	2.III. TRY Dlhopisy oceňované RH	31.12.2013	31.12.2012
a..	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b..	Dlhopisy s kupónmi	60 530	-
b.1.	nezaložené	60 530	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	60 530	

Štruktúra portfólia podielových listov podľa druhov k 31. 12. 2013 a k 31. 12. 2012

Č.r.	4.I. Podielové listy	31.12.2013	31.12.2012
1.	PL otvorených podielových fondov	502 329	
1.1.	nezaložené	502 329	
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	podielové listy ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu:	502 329	0

Č.r.	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	31.12.2013	31.12.2012
1.	EUR	-	-
2.	USD	-	-
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	HUF	-	-
9.	PLN	-	-
10.	CAD	145 555	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu:	145 555	

DIČ

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov (riadok 27 súvahy)

Položka peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov pozostáva zo zostatkov na účtoch v bankách v jednotlivých menách k 31. decembru 2013.

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

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	63 055	16 743
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	63 055	16 743
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	63 055	16 743

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v USD	31.12.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	9 243	528
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	9 243	528
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 243	528

Pasíva

Závázky z ukončenia účasti (riadok 32 súvahy)

Č.r.	2. Závázky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2013	31.12.2012
1.	Závázky z ukončenia sporenia/účasti	-	-
2.	Závázky z vrátenia podielov	-	-

3. Závázky voči správcovskej spoločnosti (riadok 33 súvahy)

Č.r.	3. Závázky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2013	31.12.2012
1.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	2 857	2 019
2.	Závázky z vrátenia podielov	2 857	2 019

DIČ

ÚČ FOND 3-02

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Č. r.	5.I. Závazky voči bankám z repoobchodov podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2013	31.12.2012
1.	do dvoch týždňov	-	-
2.	do jedného mesiaca	-	-
3.	do troch mesiacov	-	-
4.	do šiestich mesiacov	-	-
5.	do jedného roka	-	-
	Spolu		

6. Ostatné záväzky (riadok 36 súvahy)

Č.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2013	31.12.2012
1.	Závazky voči depozitárovi	347	114
2.	Daň vyberaná zrážkou	0	0
4.	Závazky z obchodného styku	1 821	0
4.	Závazky voči auditorovi	2 040	540
5.	Spolu	4 208	654

Ostatné záväzky predstavujú odplatu depozitárovi, poplatky za úschovu a správu cenných papierov, na účte výdavkov budúcich období sú zachytené bankové poplatky, záväzky z obchodného styku sú záväzkom voči auditorom za ročnú účtovnú závierku.

7. Podielové listy/doplňkové dôchodkové jednotky (riadok 39 súvahy)

Položka	31.12.2013	k 31. 12. 2012
Stav k 1. 1.	581 298	-
Prírastky	1 868 274	586 274
Úbytky	(81 990)	(4 976)
Stav k 31. 12.2013	1 786 284	581 298

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

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2013	31.12.2012
1.	Bežné účty	63	207
2.	Reverzné repoobchody	0	-
3.	Vklady v bankách	0	-
4.	Dlhové cenné papiere	55 377	21085
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	0	-
	Spolu	55 440	21 292

2. Výnosy z podielových listov

Č.r.	2. Výnosy podielových listov	31.12.2013	31.12.2012
1.	Otvorené podielové fondy	26 283	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	26 283	0

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

4. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2013	31.12.2012
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	42 518	20 655
4.	Podielové listy	-	-
	Spolu	42 518	20 655

5. Zisk/strata z operácií s devízami

Čr.	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	31.12.2013	31.12.2011
1.	EUR	-	-
2.	USD	(9 796)	(48)
3.	JPY	-	-
4.	CHF	-	-
5.	GBP	-	-
6.	SEK	-	-
7.	CZK	-	-
8.	BRL	(10 103)	-
9.	TRY	(6 834)	-
10.	CAD	(46 003)	-
11.	AUD	-	-
12.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(72 737)	(48)

i. Bankové a iné poplatky

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2013	31.12.2012
1.	Bankové poplatky	(186)	(108)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(637)	(224)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
	Spolu	(823)	(332)

k. Náklady na odplatu za správu fondu a služby depozitára

Č.r.	k. Náklady na:	31.12.2013	31.12.2012
k.1	Náklady na odplatu za správu fondu	(23 800)	(6 366)
k.2	Náklady za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(3 643)	(3 727)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(2 145)	(341)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	(2 040)	(540)
III.	Spolu:	(31 628)	(10 974)

DIČ

2 0 2 2 3 1 1 8 5 2

ÚČ FOND 3-02

F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)

Označenie	Položka iných aktív	31.12.2013	31.12.2012
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	-	-
4.	Pohľadávky z európskych opcí	-	-
5.	Pohľadávky z amerických opcí	-	-
6.	Pohľadávky z bankových záruk	-	-
7.	Pohľadávky z ručenia	-	-
8.	Pohľadávky zo záložných práv	-	-
9.	Cenné papiere nadobudnuté zabezpečovacím prevodom práva	-	-
10.	Práva k cudzím veciam a právam	-	-
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy a na uloženie	-	-
12.	Hodnoty odovzdané do správy	1 745 741	598 017
13.	Hodnoty v evidencii	-	-
	Iné aktíva spolu	1 745 741	598 017

Označenie	Položka iných pasív	31.12.2013	31.12.2012
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závázky na požičanie peňažných prostriedkov	-	-
2.	Závázky zo spotových obchodov	-	-
3.	Závázky z termínovaných obchodov	-	-
4.	Závázky z európskych opcí	-	-
5.	Závázky z amerických opcí	-	-
6.	Závázky z ručenia	-	-
7.	Závázky 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.	Závázky v evidencii	-	-
	Iné pasíva spolu		

G. Ostatné poznámky

Informácie o transakciách so spriaznenými osobami

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Závazok	Popis
STABILITA, d.d.s, a. s.		2 857	odplata za správu

DIČ

ÚČ FOND 3-02

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2013

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	901 673	238 055	103 685	1 243 412
Podielové listy	356 775		145 555	502 329
Krátkodobé pohľadávky				
Deriváty				
Peňažné prostriedky a ekv., ostatný majet.	74 565			74 565
Aktíva spolu	1 333 012	238 055	249 239	1 820 306
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 857			2 857
Deriváty				
Repoobchody				
Ostatné záväzky	4 208			4 208
Účty účastníkov sporenia	1 786 284			1 786 284
Zisk/strata fondu	26 957			26 957
Pasíva spolu	1 820 306			1 820 306

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

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
Aktíva				
Dlhopisy	572 191	25 826		598 017
Podielové listy				
Krátkodobé pohľadávky				
Deriváty				
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	17 271			17 271
Aktíva spolu	589 462	25 826		615 288
Pasíva				
Závazky z ukončenia účasti				
Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 019			2 019
Deriváty				
Repoobchody				
Ostatné záväzky	654			654
Účty účastníkov sporenia	581 298			581 298
Zisk/strata fondu	31 317			31 317
Pasíva spolu	615 288			615 288

DIČ

ÚČ FOND 3-02

2	0	2	2	3	1	1	8	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013

	0-1 mesiac	1-3 mesiace	3m-1 rok	1rok-5 rokov	nad 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Dlhopisy				534 866	708 546		1 243 412
Podielové listy	-	-	-	-	-	502 329	502 329
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	72 298	-	-	-	-	-	72 298
Ostatný majetok	2 267	-	-	-	-	-	2 267
Aktíva spolu	74 565		0	534 866	708 546	502 329	1 820 306
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	2 857	-	-	-	-	-	2 857
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	4 208	-	-	-	-	-	4 208
Účty účastníkov sporení	-	-	-	-	-	1 786 284	1 786 284
Zisk/strata fondu	-	-	26 957	-	-	-	26 957
Pasíva spolu	7 065	0	26 957	-	-	1 786 284	1 820 306

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	-	-	-	361 129	236 888	-	598 017
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekv.	17 271	-	-	-	-	-	17 271
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	17 271	0	0	361 129	236 888	0	615 288
Pasíva							
Závazky z ukončenia účasti	-	-	-	-	-	-	0
Závazky voči DDS	2 019	-	-	-	-	-	2 019
Deriváty	-	-	-	-	-	-	0
Repoobchody	-	-	-	-	-	-	0
Ostatné záväzky	654	-	-	-	-	-	654
Účty účastníkov sporení	-	-	-	-	-	581 298	581 298
Zisk/strata fondu	-	-	31 317	-	-	-	31 317
Pasíva spolu	2 673	0	31 317	-	-	581 298	615 288

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 akciového dôchodkového fondu je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. prihlíada na účel zriadenia príspevkového dôchodkového fondu. Stratégia predpokladá alokáciu investovaného majetku prednostne do akciovej zložky, pričom investície do dlhopisovej a peňažnej zložky sú doplnkové, pri čiastočnom eliminovaní menového rizika. Hodnota akciovej zložky môže dosiahnuť až 100 % hodnoty majetku fondu. Obmedzenia a podrobnosti v investičnej stratégii vyplývajú z príslušných právnych predpisov a tohto štatútu

Rizikový profil akciového dôchodkového fondu vyplýva zo stanovenej investičnej stratégie a predstavuje takú mieru rizika, ktorá je spojená s investovaním prevažne do majetkových cenných papierov a v menšej miere aj do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a derivátov a ktorá je ešte právne prípustná pri investovaní s majetkom v akciových 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, zaistovanie 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 môže pristúpiť k realizácii obchodov na obmedzenie menového rizika, ktorými eliminujú 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, ktorých hodnotenie investičného rizika udelené renomovanou agentúrou špecializujúcou sa na oceňovanie rizika sa nachádza v investičnom pásme. Na oceňovanie investičného rizika sú oprávnené len tie renomované agentúry špecializujúce sa na oceňovanie investičného rizika, ktoré sú uvedené v zozname Národnej banky Slovenska (Moody's Investors Service Ltd, Fitch Ratings, Standard&Poors Ratings Services).

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 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 ukončenia roka 2013 až po dátum vyhotovenia výkazov a poznámok k tejto účtovnej závierke v akciovom príspevkovom dôchodkovom fonde nedošlo k žiadnym významným udalostiam, ktoré by ovplyvnili skutočnosti v nej uvedené.

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

Akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond:
 Stabilita akciový príspevkový d. d. f., STABILITA, d.d.s., a. s.

Stav ku dňu: 31. 12. 2013

Výkaz aktív a pasív doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur 31. 12.2013	Hodnota v tis. eur 31. 12.2012	Hodnota v tis. eur 31. 12. 2011
a	b	c	1	1	2
I.	Investičný majetok	1	1 745	598	-
1.	Dlhopisy	2	1 243	598	-
a)	bez kupónov	3	-	-	-
b)	s kupónmi	4	1 243	598	-
2.	Akcie	5	-	-	-
3.	Podielové listy	6	502	-	-
a)	otvorených podielových fondov	7	502	-	-
b)	ostatné	8	-	-	-
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	-	-	-
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	-	-	-
6.	Obrátené repoobchody	11	-	-	-
7.	Deriváty	12	-	-	-
II.	Neinvestičný majetok	13	75	17	-
8.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peň. pr.	14	73	17	-
9.	Ostatný majetok	15	2	-	-
	Aktíva v d.dôchodkovom fonde spolu	16	1 820	615	-
I.	Závazky	17	7	3	-
1.	Závazky voči bankám	18	-	-	-
2.	Závazky z ukončenia účasti	19	-	-	-
3.	Závazky voči d. dôchodkovej spoločnosti	20	3	2	-
4.	Závazky z derivátových operácií	21	-	-	-
5.	Repoobchody	22	-	-	-
6.	Ostatné záväzky	23	4	1	-
II.	Vlastné imanie	24	1 813	612	-
1.	DDJ na osobných účtoch účastníkov/poberateľov	25	1 786	581	-
	Pasíva v d.dôchodkovom fonde spolu	26	1 820	615	-

Výkaz výnosov a nákladov doplnkového dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur 31.12.2013	Hodnota v tis. eur 31.12.2012	Hodnota v tis. eur 31.12.2011
1.	Výnosy z úrokov	1	55	21	-
2.	Výnosy z podielových listov	2	26	-	-
3.	Výnosy z dividend	3	-	-	-
4./a.	Čistý zisk/strata z operácií s CP	4	43	21	-
5./b.	Čistý zisk/strata z devízových operácií	5	(73)	-	-
6./c.	Čistý zisk/strata z derivátových operácií	6	-	-	-
7./d.	Čistý zisk/strata z operácií s iným majetkom	7	8	1	-
I.	Výnos z majetku vo fonde	8	59	43	-
f.	Transakčné náklady	9	(1)	-	-
g.	Bankové a iné poplatky	10	-	-	-
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	11	58	43	-
h.	Náklady na financovanie fondu	12	-	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	13	-	-	-
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	14	(27)	(10)	-
j.	Náklady na odplatu za činnosť depozitára	15	(2)	-	-
k.	Náklady na audit účtovnej závierky	16	(2)	(1)	-
IV.	Zisk/strata d.dôchodkového fondu	16	27	31	-

Poznámka: Akciový príspevkový d.d.f. bol otvorený k 1.2.2012