

**Dôchodková správcovská spoločnosť
Poštovej banky, d.s.s., a.s.,
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.**

Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2013

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2013



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. ("Spoločnosť") spravujúcej dôchodkový fond Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f. ("Dôchodkový fond"):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky Dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2013 a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz podľa slovenského zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili 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 pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2013 v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

31. marec 2014

Bratislava, Slovenská republika

Auditorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Robert Jung
Licencia UDVA č. 973

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31.12. 2013

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ zostavená
☐ schválená

Zostavená za obdobie

od mesiac rok
0 1 2 0 1 3
do 1 2 2 0 1 3

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok
0 1 2 0 1 2
1 2 2 0 1 2

SK NACE

6 5. 3 0. 0

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02) ☐ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) ☒ Poznámky (ÚČ FOND 3-02)
(vyznačí sa ☒)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

D ô c h o d k o v á s p r á v c o v s k á s p o l o č n o s ť
P o š t o v e j b a n k y , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

S T A B I L I T A d i h o p i s o v ý g a r a n t o v . d . f .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

D v o ř á k o v o n á b r e ž i e

Číslo

4

PSČ

8 1 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

0 4 2 1 / 2 5 9 6 0 8 4 0 7

Faxové číslo

/

Emailová adresa

e v a . p l u l i k o v a @ d s s p a b k . s k

Zostavené dňa:

27.2. 2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

 

Schválené dňa:

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 1-02

S Ú V A H A
k 31.12.2013
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	257 038 977	50 528 144
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	199 871 113	32 739 763
a)	bez kupónov	981 760	988 750
b)	s kupónmi	198 889 353	31 751 013
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		
a)	obchodovateľné akcie		
b)	neobchodovateľné akcie		
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		
4.	Podielové listy	27 380 963	3 252 634
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné	27 380 963	3 252 634
5.	Krátkodobé pohľadávky	26 190 947	13 041 002
a)	krátkodobé vklady v bankách	26 039 042	13 040 789
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	151 905	213
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	3 595 954	1 494 745
a)	dlhodobé vklady v bankách	3 595 954	1 494 745
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	5 479 265	1 521 793
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 479 265	1 521 793
10.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu	262 518 242	52 049 937

DIČ

2	0	2	1	9	0	0	7	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 1-02

S Ú V A H A
k 31.12.2013
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	204 636	71 067
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti		1 243
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	184 070	66 115
4.	Deriváty	7 614	
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	12 952	3 709
II.	Vlastné imanie	262 313 606	51 978 870
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	262 313 606	51 978 870
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 730 052	1 243 245
	Pasíva spolu	262 518 242	52 049 937

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 2-02

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2013

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	3 905 265	868 463
1.1.	úroky	3 905 265	868 463
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	446 794	14 926
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 773 043)	556 018
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(301 317)	(146)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	349 260	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		4 650
I.	Výnos z majetku vo fonde	2 626 959	1 443 911
h.	Transakčné náklady	(83 549)	(14 498)
i.	Bankové a iné poplatky	(23 863)	(2 655)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	2 519 547	1 426 758
j.	Náklady na financovanie fondu	(13 770)	(427)
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	(13 770)	(427)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	2 505 777	1 426 331
k.	Náklady na	(743 657)	(172 650)
k.1.	odplatu za správu fondu	(563 327)	(104 680)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(180 330)	(67 970)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(32 068)	(10 436)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 730 052	1 243 245

DIČ

2	0	2	1	9	0	0	7	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 31.12.2013 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Údaje o fonde

Názov dôchodkového fondu

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., STABILITA dlhopisový garantovaný d.f. (ďalej len „fond“).

Druh fondu

Fond má formu dlhopisového dôchodkového fondu podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj „zákon o sds“).

Fond nemá právnu subjektivitu, a je denominovaný v eurách (EUR).

Predpokladaná doba jeho trvania

Fond je vytvorený na neurčitý čas. Bol vytvorený dňa 22. marca 2005 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.

Dátum založenia fondu je 1. január 2005.

Popis činnosti fondu

Majetok vo fonde je spoločným majetkom sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia (ďalej „sporiteľov“), pričom podiel sporiteľa na tomto majetku je vyjadrený pomerom dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte sporiteľa ku všetkým dôchodkovým jednotkám tohto dôchodkového fondu.

Majetok v dôchodkovom fonde môže byť použitý iba s cieľom zabezpečiť riadne a bezpečné investovanie majetku v dôchodkovom fonde a ochranu sporiteľov a poberateľov dôchodku starobného dôchodkového sporenia.

Investičná stratégia fondu

DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a štatútom fondu, do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo v inej mene so zabezpečením voči menovému riziku, ďalej do nástrojov peňažného trhu s krátkou dobou do splatnosti a do krátkodobých cenných papierov denominovaných v eurách a v iných menách so zabezpečením voči menovému riziku v súlade so zákonom. Výnos fondu podlieha výkyvom menových kurzov v minimálnej miere. Fond trvalo investuje na peňažnom a kapitálovom trhu do cenných papierov a investičných nástrojov s pevnou alebo variabilnou úrokovou sadzbou, ako aj do cenných papierov a nástrojov kopírujúcich vývoj finančných indexov. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie maximálneho zhodnotenia hodnoty dôchodkovej jednotky v sledovanom období podľa zákona pri súčasnej minimalizácii rizika investičných nástrojov v majetku fondu. Zhodnocovanie majetku neznamena automatickú ochranu majetku sporiteľov voči vplyvu inflácie ani ochranu časovej hodnoty peňazí. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov a dôkladným riadením durácie a citlivosti na kreditné riziko týchto finančných nástrojov. Pri výbere finančných nástrojov bude DSS posudzovať ekonomickú situáciu emitenta

DIČ

2	0	2	1	9	0	0	7	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

a krajiny emitenta, ako aj ratingové hodnotenie emitenta, pričom sa okrem charakteristík príslušného nástroja budú posudzovať aj makroekonomické faktory a využijú sa postupy finančnej analýzy. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby očakávaný akumulovaný výnos maximálne pokrýval riziká spojené s investovaním do finančných nástrojov s prihliadnutím na dĺžku sledovaného obdobia. DSS bude do majetku fondu nadobúdať cenné papiere a investičné nástroje so splatnosťou prevyšujúcou sledované obdobie podľa zákona, ak to budú umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov a celkové riziko fondu. Majetok vo fonde môže dosahovať maximálnu priemernú modifikovanú duráciu v hodnote 15. Priemerná modifikovaná durácia vyjadruje pomer zmeny hodnoty majetku vo fonde pri jednotkovej zmene úrokovej sadzby, ktorá priamo alebo nepriamo ovplyvňuje hodnotu majetku vo fonde.

Majetok vo fonde je investovaný do dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 5 % čistej hodnoty majetku vo fonde.

Depozitár fondu

Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO 36 854 140. Do 30. júna 2013 bol depozitárom fondu ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, IČO 30 844 754.

2. Údaje o správcovskej spoločnosti

Obchodné meno správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s. (ďalej „Spoločnosť“) so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 35 904 305.

Vznik spoločnosti

Spoločnosť bola založená dňa 28. júna 2004 na dobu neurčitú.

V obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. je zapísaná v odd. Sa, vložka 3443/B s dňom vzniku 20. októbra 2004.

Povolenie na vznik a činnosť Spoločnosti bolo udelené Úradom pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 č. GRUFT-006/2004/PDSS.

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

Poštová banka, a.s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 501/B.

Obchodné meno materskej spoločnosti celej skupiny

Konečným vlastníkom celej skupiny je TECHNO PLUS, a.s., Lamačská cesta 3, Bratislava, ktorú vlastní Jozef Tkáč a Ivan Jakabovič ako jediní akcionári.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2013 bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 dňa 30. apríla 2013.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2013, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 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 osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

Účtovná závierka fondu bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazuje v období, s ktorým súvisí.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“), všetky zostatky sú uvedené v eurách, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Spoločnosť vedie účtovníctvo fondu oddelene od svojho majetku a od majetku v iných dôchodkových fondoch, ktoré Spoločnosť vytvorila a spravuje.

Zásady hospodárenia s majetkom, oceňovanie majetku a použitie účtovných zásad a metód v dôchodkovom fonde je v súlade s platným zákonom o účtovníctve, ostatnými všeobecne záväznými predpismi a štatútom fondu.

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2013 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 24. marca 2014.

2.1. Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a podielové listy, a sú kategorizované ako investičný majetok.

Pri oceňovaní investičných nástrojov v majetku dôchodkových fondov sa postupuje v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podľa opatrenia NBS 180/2012 o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh, a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2. Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3. Dlhodobé pohľadávky

Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

Dlhodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu, a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote prostredníctvom metódy umorovanej hodnoty. Ocenenie dlhodobých pohľadávok metódou umorovanej hodnoty je ich ocenenie v hodnote peňažných tokov z nich diskontovaných efektívnou úrokovou mierou. Do peňažných tokov sa zahŕňajú akékoľvek peňažné príjmy, ktoré dlžník fondu zaplatil alebo zaplatí v súvislosti s touto pohľadávkou. Následne sa hodnota ocenenia pri prvotnom zaúčtovaní zvyšuje o hodnotu prirasteného úroku. Na výpočet prirasteného úroku sa použije efektívna úroková miera. Efektívnou úrokovou mierou sa rozumie úroková miera, ktorou sa diskontuje tok budúcich peňažných príjmov pohľadávky, ktoré budú prijaté počas vykazovania príslušnej pohľadávky tak, aby sa rovnali hodnote výdavku na ich obstaranie. O znížení hodnoty pohľadávky sa účtuje na účte opravnej položky v súčasnej hodnote tohto zníženia.

2.4. Deriváty

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva Spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty. Ich podkladovým nástrojom je predovšetkým menový kurz, úroková miera a dlhopisy (hlavne nemecké štátne dlhopisy).

Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne trhovú riziku vyplývajúce z pohybu hodnoty podkladového aktíva, ktoré sa následne prenáša cez zmenu ceny future kontraktu do majetku dôchodkového fondu.

Jedná sa o futures kontrakty, s ktorými sa obchoduje na organizovaných burzách, pričom

DIČ

2	0	2	1	9	0	0	7	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Spoločnosť obchoduje prostredníctvom Slovenskej sporiteľne, so sídlom Tomášikova 48, Bratislava, IČO 00 151 653.

2.5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

2.6. Ostatný majetok

Ostatný majetok predstavuje majetok, ktorý nie je tvorený primárne na účel zhodnocovania majetku sporiteľov. Tvoria ho krátkodobé pohľadávky voči tretím stranám a iným fondom Spoločnosti a iné položky.

Ostatný majetok je pri prvotnom vykázaní ocenený v reálnej hodnote, diskontovaný efektívnou úrokovou mierou. Krátkodobé pohľadávky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.7. Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb z titulu obchodov, z titulu výplat sporiteľom, prestupov medzi fondmi Spoločnosti a fondmi iných dôchodkových správcovských spoločností, odplát pre dôchodkovú správcovskú spoločnosť, pre iných dodávateľov a iné položky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré sa neoceňujú reálnou hodnotou sa oceňujú menovitou hodnotou.

2.8. Daň z príjmov

Pri zdaňovaní postupuje fond v zmysle zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov. Podľa § 12 predmetného zákona sú predmetom dane daňovníka, ktorý je dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a vytvára a spravuje dôchodkové fondy, len príjmy dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Z toho dôvodu fond neúčtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

2.9. Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá ku dňu prvotného vykázania referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB).

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom ECB k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z devízových operácií“.

2.10. Dôchodkové jednotky

Podľa § 75 ods. 5 zákona o sds sa aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky v deň výpočtu určí ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu.

Fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovej skupiny 50 „Dôchodkové jednotky“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.11. Vykazovanie výnosov a nákladov

Fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Nákladmi fondu sú najmä:

- a) náklady z operácií s cennými papiermi
- b) dane vzťahujúce sa na majetok fondu,
- c) poplatky subjektu, ktorý zabezpečuje vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- d) poplatky za vedenie bežných účtov a vkladových účtov v bankách,
- e) poplatky obchodníkom s cennými papiermi,
- f) poplatky centrálnemu depozitárovi spojené so správou cenných papierov, alebo inej osobe, ktorá zabezpečuje správu cenných papierov mimo územia Slovenskej republiky,
- g) pomerná časť odplaty za výkon činnosti depozitára, ktorá zodpovedá podielu majetku vo fonde k celkovému majetku spravovaného DSS.

Odplata za služby depozitára, poplatky za správu a úschovu cenných papierov, poplatky pri nákupe a predaji cenných papierov, bankové a iné poplatky sú účtované na ťarchu dôchodkového fondu od 1. apríla 2012.

Výnosy fondu sú najmä:

- a) výnosy z predaja cenných papierov,
- b) prijaté úroky z vkladových a bežných účtov v bankách,
- c) prijaté výnosy z cenných papierov,
- d) výnosy z operácií na finančnom trhu.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.12. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

- správu dôchodkového fondu
- vedenie osobného dôchodkového účtu
- zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

DIČ

2	0	2	1	9	0	0	7	1	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu je 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb.

Odplata za zhodnotenie majetku fondu je stanovená vo výške 10% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde. Odplata sa vypočítava na dennej báze, pričom sa porovnáva predbežná aktuálna hodnota dôchodkovej jednotky k maximálnej hodnote finálnej aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky dosiahnutej v priebehu posledných troch rokov, najskôr od 1. apríla 2012. Za obdobie od 1. apríla 2012 do 31. januára 2013 bola odplata za zhodnotenie majetku fondu stanovená vo výške 5,6% zo zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu a odplata za zhodnotenie boli do 31. marca 2012 zúčtované z účtov sporiteľov, účtovne znižovali položku vlastného imania – dôchodkové jednotky, bez vplyvu na hospodársky výsledok.

3. Deň 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 obchodných 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.

4. Účtovné zásady a účtovné metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty majetku.

Predpoklad zníženia hodnoty finančného majetku je odôvodnený, ak po obstaraní tohto majetku správcovskou spoločnosťou na účet fondu nastala skutočnosť alebo viac skutočností, alebo sa udiala udalosť alebo viac udalostí, ktoré zapríčiňujú zníženie odhadu diskontovaných budúcich peňažných tokov z tohto majetku v porovnaní s diskontovanými dohodnutými budúcimi peňažnými tokmi z tohto majetku. Pri odhade zníženia hodnoty finančného majetku sa postupuje tak, že sa porovná dohodnutá hodnota a splatnosť peňažného toku z majetku s pravdepodobným peňažným tokom z neho.

Ak je hodnota pravdepodobného peňažného toku nižšia ako dohodnutá hodnota peňažného toku, alebo ak je z časti alebo úplne splácanie peňažného toku pravdepodobné neskôr ako bolo dohodnuté, hodnota majetku sa znížila. Zníženie hodnoty majetku sa rovná rozdielu medzi súčasnou hodnotou dohodnutého peňažného toku z majetku a súčasnou hodnotou pravdepodobného peňažného toku z majetku.

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 905 265	873 111
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 482 852)	(473 273)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(743 657)	(214 135)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	117 956	48 553
5.	Výnosy z dividend (+)	446 794	
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(151 905)	
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	90 984 995	27 002 245
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(282 358 207)	(53 053 523)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	7 614	
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(139 480)	(27 590)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	9 669	3 282
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(13 770)	(427)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(427)	427
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(189 418 005)	(25 841 330)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(15 238 817)	(10 070 000)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(15 238 817)	(10 070 000)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	15 528 677	7 226 180
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	193 318 930	30 125 870
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)		
20.	Dedičstvá (-)	(242 923)	(190 744)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(1 243)	1 243
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)		
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)		
24.	Náklady na úroky za úvery (-)		
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	208 603 441	37 162 549
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	10 853	(146)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	3 957 472	1 251 073
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 521 793	270 720
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	5 479 265	1 521 793

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	51 978 870	13 615 804
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 267 909 350	342 074 171
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0410	0,0398
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	15 528 677	7 226 180
2.	Zisk alebo strata fondu	1 730 052	1 243 245
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		(41 485)
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	193 076 007	29 935 126
II.	Nárast/pokles čistého majetku	210 334 736	38 363 066
A.	Čistý majetok na konci obdobia	262 313 606	51 978 870
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplnkových dôchodkových jednotiek	6 301 352 825	1 267 909 350
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0416	0,0410

V hodnote prevedených dôchodkových jednotiek je najmä hodnota povinných prestupov zo zákona u sporiteľov, ktorí neprejavili písomnú vôľu sporiť si v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde, k 30. aprílu 2013.

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

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		3 231 063
5.	Do dvoch rokov	3 601 205	
6.	Do piatich rokov	18 619 573	9 285 888
7.	Nad päť rokov	167 397 855	20 222 812
	Spolu	189 618 633	32 739 763

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	1 131 028	
7.	Nad päť rokov	9 121 453	
	Spolu	10 252 481	

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	1 068 339	25 555
2.	Do troch mesiacov	3 573 737	2 295 978
3.	Do šiestich mesiacov	13 035 154	1 624 383
4.	Do jedného roku	6 508 665	4 947 664
5.	Do dvoch rokov	29 563 238	5 831 539
6.	Do piatich rokov	52 652 199	9 064 489
7.	Nad päť rokov	83 217 302	8 950 155
	Spolu	189 618 633	32 739 763

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	54 312	
2.	Do troch mesiacov	23 095	
3.	Do šiestich mesiacov	5 619	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	1 837 459	
6.	Do piatich rokov	5 041 995	
7.	Nad päť rokov	3 290 001	
	Spolu	10 252 481	

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov	981 760	988 750
1.1.	nezaložené	981 760	988 750
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	188 636 873	31 751 013
2.1.	nezaložené	188 636 873	31 751 013
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	189 618 633	32 739 763

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	10 252 481	
2.1.	nezaložené	10 252 481	
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	10 252 481	

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	27 380 963	3 252 634
2.1.	nezaložené	27 380 963	3 252 634
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	27 380 963	3 252 634

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	27 380 963	3 252 634
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	27 380 963	3 252 634

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	22 876 115	213
2.	Do troch mesiacov	1 485 281	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	1 829 551	13 040 789
	Spolu	26 190 947	13 041 002

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

ÚČ FOND 3-02

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	23 879 375	1 705 496
2.	Do troch mesiacov	482 021	2 705 208
3.	Do šiestich mesiacov		2 558 110
4.	Do jedného roku	1 829 551	6 072 188
	Spolu	26 190 947	13 041 002

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	26 190 947	13 041 002
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	26 190 947	13 041 002

Číslo riadku	6.I. EUR Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	3 595 954	1 494 745
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	3 595 954	1 494 745

Číslo riadku	6.II. EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	368 155	
3.	Do šiestich mesiacov	3 227 799	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		1 494 745
6.	Do piatich rokov		
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	3 595 954	1 494 745

Číslo riadku	6.III. EUR Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 595 954	1 494 745
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 595 954	1 494 745

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	5 085 691	1 515 688
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a 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 tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha	5 085 691	1 515 688
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		0
	Spolu	5 085 691	1 515 688

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	393 574	6 105
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín		0
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		0
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		0
x	Medzisúččet - súvaha	393 574	6 105
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		0
	Spolu	393 574	6 105

Pasíva

Číslo riadku	4.I. EUR Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové		
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom		
2.	menové	7 614	
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	7 614	
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	7 614	

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

ÚČ FOND 3-02

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	7 614	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	7 614	

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	110	476
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady	462 034	269 866
4.	Dlhové cenné papiere	3 443 121	598 121
	Spolu	3 905 265	868 463

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy	362 650	14 926
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	362 650	14 926

Číslo riadku	2. USD Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy		
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy	84 144	
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	84 144	

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie		
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	(218)	10 162
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(1 451 554)	489 244
4.	Podielové listy	(321 271)	56 612
	Spolu	(1 773 043)	556 018

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

ÚČ FOND 3-02

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	(301 317)	(138)
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		(8)
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	(301 317)	(146)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	104 700	
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	104 700	
2.	menové	244 560	
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	244 560	
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	349 260	

Číslo riadku	i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové odplaty a poplatky	(1 493)	(584)
2.	Burzové odplaty a poplatky		
3.	Odplaty obchodníkom s cennými papiermi	(22 370)	(2 071)
4.	Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
	Spolu	(23 863)	(2 655)

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

ÚČ FOND 3-02

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.
STABILITA dlhopisový garantovaný d.f.**F. Prehľad o iných aktívach a iných pasívach (Podsúvaha)**

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
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	7 500 000	
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 na uloženie		
12.	Hodnoty odovzdané do správy		
13.	Hodnoty v evidencii		
	Iné aktíva spolu	7 500 000	

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	15 000 000	
4.	Závazky z európskych opcí		
5.	Závazky z amerických opcí		
6.	Závazky z bankových záruk		
7.	Závazky z ručenia		
8.	Závazky zo záložných práv		
9.	Cenné papiere prevedené zabezpečovacím prevodom práva		
10.	Práva iných k cudzím veciam a právam		
11.	Hodnoty odovzdané do úschovy na uloženie		
12.	Hodnoty prevzaté do správy		
13.	Závazky v evidencii		
	Iné pasíva spolu	15 000 000	

G. Ostatné poznámky

Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Ku dňu 22. januára 2014 ukončil Mgr. Vladimír Ravinger PhD. svoju funkciu v predstavenstve Spoločnosti.

Okrem uvedenej skutočnosti po 31. decembri 2013 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.