

**Dôchodková správcovská spoločnosť  
Poštovej banky, d.s.s., a.s.,  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný 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](http://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., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný 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*

Nášou 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

Audítorská 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

do

0 1

2 0 1 3

1 2

2 0 1 3

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne

predchádzajúce

obdobie

mesiac

rok

0 4

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 ō 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

P E R S P E K T Í V A i n d e x o v ý n e 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.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 1-02

**S Ú V A H A**  
**k 31.12.2013**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                           | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                 | 1                        | 2                                                  |
| x              | <b>Aktíva</b>                                                                     | x                        | x                                                  |
| <b>I.</b>      | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                                 | <b>1 607 237</b>         | <b>260 344</b>                                     |
| <b>1.</b>      | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                            |                          |                                                    |
| a)             | bez kupónov                                                                       |                          |                                                    |
| b)             | s kupónmi                                                                         |                          |                                                    |
| <b>2.</b>      | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                               |                          |                                                    |
| a)             | bez kupónov                                                                       |                          |                                                    |
| b)             | s kupónmi                                                                         |                          |                                                    |
| <b>3.</b>      | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                                       |                          |                                                    |
| a)             | obchodovateľné akcie                                                              |                          |                                                    |
| b)             | neobchodovateľné akcie                                                            |                          |                                                    |
| c)             | podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré<br>nemajú formu cenného papiera        |                          |                                                    |
| d)             | obstaranie neobchodovateľných akcií<br>a podielov v obchodných spoločnostiach     |                          |                                                    |
| <b>4.</b>      | Podielové listy                                                                   | 1 607 237                | 260 344                                            |
| a)             | otvorených podielových fondov                                                     |                          |                                                    |
| b)             | ostatné                                                                           | 1 607 237                | 260 344                                            |
| <b>5.</b>      | Krátkodobé pohľadávky                                                             |                          |                                                    |
| a)             | krátkodobé vklady v bankách                                                       |                          |                                                    |
| b)             | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam,<br>v ktorých má fond majetkový podiel |                          |                                                    |
| c)             | iné                                                                               |                          |                                                    |
| d)             | obrátené repoobchody                                                              |                          |                                                    |
| <b>6.</b>      | Dlhodobé pohľadávky                                                               |                          |                                                    |
| a)             | dlhodobé vklady v bankách                                                         |                          |                                                    |
| b)             | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam,<br>v ktorých má fond majetkový podiel   |                          |                                                    |
| <b>7.</b>      | Deriváty                                                                          |                          |                                                    |
| <b>8.</b>      | Drahé kovy                                                                        |                          |                                                    |
| <b>II.</b>     | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                               | <b>24 047</b>            | <b>13 789</b>                                      |
| <b>9.</b>      | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných<br>prostriedkov                       | 24 047                   | 13 789                                             |
| <b>10.</b>     | Ostatný majetok                                                                   |                          |                                                    |
|                | <b>Aktíva spolu</b>                                                               | <b>1 631 284</b>         | <b>274 133</b>                                     |

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 1-02

**S Ú V A H A**  
**k 31.12.2013**  
**v eurách**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                    | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                          | 1                        | 2                                                  |
| x              | <b>Pasíva</b>                                                              | x                        | x                                                  |
| <b>I.</b>      | <b>Záväzky (súčet položiek 1 až 7)</b>                                     | <b>7 215</b>             | <b>173</b>                                         |
| <b>1.</b>      | Záväzky voči bankám                                                        |                          |                                                    |
| <b>2.</b>      | Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti        |                          |                                                    |
| <b>3.</b>      | Záväzky voči správcovskej spoločnosti                                      | 6 972                    | 54                                                 |
| <b>4.</b>      | Deriváty                                                                   |                          |                                                    |
| <b>5.</b>      | Repoobchody                                                                |                          |                                                    |
| <b>6.</b>      | Záväzky z vypožičania finančného majetku                                   |                          |                                                    |
| <b>7.</b>      | Ostatné záväzky                                                            | 243                      | 119                                                |
| <b>II.</b>     | <b>Vlastné imanie</b>                                                      | <b>1 624 069</b>         | <b>273 960</b>                                     |
| <b>8.</b>      | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 1 624 069                | 273 960                                            |
| a)             | zisk alebo strata za účtovné obdobie                                       | 151 987                  | 11 580                                             |
|                | <b>Pasíva spolu</b>                                                        | <b>1 631 284</b>         | <b>274 133</b>                                     |



DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 2-02

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**  
**v eurách**  
**za 12 mesiacov roku 2013**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                      | 1                        | 2                                                  |
| 1.             | Výnosy z úrokov                                                                        | 3                        | 0                                                  |
| 1.1.           | úroky                                                                                  |                          |                                                    |
| 1.2./a.        | výsledok zaistenia                                                                     |                          |                                                    |
| 1.3./b.        | zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie<br>zníženia hodnoty príslušného majetku |                          |                                                    |
| 2.             | Výnosy z podielových listov                                                            | 27 543                   | 1 852                                              |
| 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<br>podielmi                                | 144 403                  | 10 548                                             |
| 5./d.          | Zisk/strata z operácií s devízami                                                      |                          |                                                    |
| 6./e.          | Zisk/strata z derivátov                                                                |                          |                                                    |
| 7./f.          | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi                                               |                          |                                                    |
| 8./g.          | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                                 |                          |                                                    |
| <b>I.</b>      | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                                                        | <b>171 949</b>           | <b>12 400</b>                                      |
| h.             | Transakčné náklady                                                                     | (2 480)                  | (551)                                              |
| i.             | Bankové a iné poplatky                                                                 | (1 270)                  | (157)                                              |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                                  | <b>168 199</b>           | <b>11 692</b>                                      |
| j.             | Náklady na financovanie fondu                                                          |                          |                                                    |
| j.1.           | náklady na úroky                                                                       |                          |                                                    |
| j.2.           | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                       |                          |                                                    |
| j.3.           | náklady na dane a poplatky                                                             |                          |                                                    |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo<br/>fonde</b>                                | <b>168 199</b>           | <b>11 692</b>                                      |
| k.             | Náklady na                                                                             | (16 039)                 | (85)                                               |
| k.1.           | odplatu za správu fondu                                                                | (2 973)                  | (85)                                               |
| k.2.           | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom<br>fonde                                  | (13 066)                 | 0                                                  |
| l.             | Náklady na odplaty za služby depozitára                                                | (173)                    | (27)                                               |
| m.             | Náklady na audit účtovnej závierky                                                     |                          |                                                    |
| <b>A.</b>      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                            | <b>151 987</b>           | <b>11 580</b>                                      |

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný 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., PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“). Fond bol založený na základe legislatívnej zmeny 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“) účinnnej od 1. apríla 2012.

###### Druh fondu

Fond má formu indexového 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, je denominovaný v eurách (EUR).

###### Predpokladaná doba jeho trvania

Fond je vytvorený na neurčitý čas. Bol vytvorený dňa 23. apríla 2012 v deň pripísania prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.

Dátum založenia fondu je 1. apríl 2012.

###### 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, predovšetkým do kapitálových cenných papierov, podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Časť portfólia fondu môžu tvoriť nástroje peňažného trhu, peňažné prostriedky na bežných a na vkladových účtoch. Cieľom investičnej stratégie fondu je dosahovanie zhodnotenia dôchodkovej jednotky, ktoré je v maximálnej možnej miere zhodné s vývojom referenčnej hodnoty. Cieľ investičnej stratégie bude DSS dosahovať predovšetkým investovaním do kapitálových cenných papierov a iných finančných nástrojov umožňujúcich čo najpresnejšie kopírovanie indexov určených v referenčnej hodnote. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby vývoj dôchodkovej jednotky fondu pokiaľ možno čo najpresnejšie kopíroval vývoj referenčnej hodnoty. Z hľadiska teritoriálneho investovania budú investície vo fonde zamerané na európske spoločnosti, ktorých odvetvové členenie bude kopírovať členenie investícií v indexoch, z ktorých je zložená referenčná hodnota fondu uvedená v článku VIII bod 1 štatútu fondu. DSS bude do majetku fondu nadobúdať iné investičné nástroje len ak to bude v súlade s cieľom

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

investičnej stratégie a budú to umožňovať výnosovo-rizikové charakteristiky týchto finančných nástrojov. Ciele investičnej stratégie bude DSS napĺňať spôsobom, ktorý bude

najefektívnejšie zohľadňovať veľkosť majetku fondu, veľkosť jednotlivých pozícií, aktuálne trhové podmienky resp. iné okolnosti. Kopírovanie referenčnej hodnoty sa bude zabezpečovať predovšetkým prostredníctvom investovania do finančných nástrojov naviazaných na vývoj príslušných indexov.

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, a peňažných investícií v rozsahu zákona. Výkonnosť dôchodkovej jednotky približne zodpovedá výkonnosti referenčnej hodnoty.

### **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. apríla 2012 do 31. decembra 2012.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. apríla 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 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 podielové listy, a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

DIČ

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

Dôchodková správcovska spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

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. 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.

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

## 2.5. 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.

## 2.6. 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.

## 2.7. 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.

## 2.8. 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“.

## 2.9. 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.

## 2.10. 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 priradovania 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.

## 2.11. 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. V období od 1. apríla 2012 do 31. decembra 2012 bola vo výške 0,2%. Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

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 nemal fond nárok na odplatu za zhodnotenie majetku.

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

### 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 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.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

| Ozna-<br>čenie | C. Prehľad o peňažných tokoch                                                                  | Bežné<br>účtovné obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>x</b>       | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                     | <b>x</b>                 | <b>x</b>                                           |
| 1.             | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                         | 3                        | 0                                                  |
| 2.             | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                       |                          |                                                    |
| 3.             | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                       | (16 039)                 | (86)                                               |
| 4.             | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                         | 6 918                    | 54                                                 |
| 5.             | Výnosy z dividend (+)                                                                          | 27 543                   | 0                                                  |
| 6.             | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)                                                      |                          |                                                    |
| 7.             | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)     | 246 849                  | 78 236                                             |
| 8.             | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)                          |                          |                                                    |
| 9.             | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)           | (1 449 338)              | (326 179)                                          |
| 10.            | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                           |                          |                                                    |
| 11.            | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                              |                          |                                                    |
| 12.            | Náklady na dodávateľov (-)                                                                     | (3 923)                  | (735)                                              |
| 13.            | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)                                                      | 124                      | 119                                                |
| 14.            | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                          |                          |                                                    |
| 15.            | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)                                                         |                          |                                                    |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                               | <b>(1 187 863)</b>       | <b>(248 591)</b>                                   |
| <b>x</b>       | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                      | <b>x</b>                 | <b>x</b>                                           |
| 16.            | Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                         |                          |                                                    |
| <b>II.</b>     | <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                |                          |                                                    |
| <b>x</b>       | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                        | <b>x</b>                 | <b>x</b>                                           |
| 17.            | Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                | 121 670                  | 15 262                                             |
| 18.            | Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                  | 1 076 452                | 247 118                                            |
| 19.            | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-) |                          |                                                    |
| 20.            | Dedičstvá (-)                                                                                  |                          |                                                    |
| 21.            | Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)                                               |                          |                                                    |
| 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 (+/-)                                                   |                          |                                                    |
| <b>III.</b>    | <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                  | <b>1 198 122</b>         | <b>262 380</b>                                     |
| <b>IV.</b>     | <b>Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                     |                          |                                                    |
| <b>V.</b>      | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>           | <b>10 258</b>            | <b>13 789</b>                                      |
| <b>VI.</b>     | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                     | <b>13 789</b>            | <b>0</b>                                           |
| <b>VII.</b>    | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>                 | <b>24 047</b>            | <b>13 789</b>                                      |

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

**D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA                                                                                                          | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| a              | b                                                                                                                | 1                        | 2                                                  |
| <b>I.</b>      | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>                                                                         | <b>273 960</b>           | <b>0</b>                                           |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových<br>dôchodkových jednotiek                                      | 7 584 880                | 0                                                  |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej<br>jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                    | 0,0361                   | 0                                                  |
| 1.             | Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových<br>a doplňkových dôchodkových fondov                           | 121 670                  | 15 262                                             |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu                                                                                          | 151 987                  | 11 580                                             |
| 3.             | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu                                                                    |                          |                                                    |
| 4.             | Výplata výnosov podielnikom                                                                                      |                          |                                                    |
| 5.             | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu                                                                 |                          |                                                    |
| 6.             | Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové<br>jednotky/ prevedené a vyplatené doplňkové<br>dôchodkové jednotky | 1 076 452                | 247 118                                            |
| <b>II.</b>     | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>                                                                             | <b>1 350 109</b>         | <b>273 960</b>                                     |
| <b>A.</b>      | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>                                                                            | <b>1 624 069</b>         | <b>273 960</b>                                     |
| a)             | počet podielov/dôchodkových jednotiek/<br>doplňkových dôchodkových jednotiek                                     | 38 893 221               | 7 584 880                                          |
| b)             | hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej<br>jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky                   | 0,0418                   | 0,0361                                             |

V hodnote prevedených dôchodkových jednotiek je najmä hodnota prestupov z iných dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou.

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

| Číslo<br>riadku | 4.I. Podielové listy (PL)        | Bežné účtovné<br>obdobie | Bezprostredne<br>predchádzajúce<br>účtovné obdobie |
|-----------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------|
| 1.              | PL otvorených podielových fondov |                          |                                                    |
| 1.1.            | nezaložené                       |                          |                                                    |
| 1.2.            | založené v repoobchodoch         |                          |                                                    |
| 1.3.            | založené                         |                          |                                                    |
| 2.              | PL ostatné                       | 1 607 237                | 260 344                                            |
| 2.1.            | nezaložené                       | 1 607 237                | 260 344                                            |
| 2.2.            | založené v repoobchodoch         |                          |                                                    |
| 2.3.            | založené                         |                          |                                                    |
|                 | Spolu                            | 1 607 237                | 260 344                                            |

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 1 607 237             | 260 344                                      |
| 2.           | USD                                                    |                       |                                              |
| 3.           | JPY                                                    |                       |                                              |
| 4.           | CHF                                                    |                       |                                              |
| 5.           | GBP                                                    |                       |                                              |
| 6.           | SEK                                                    |                       |                                              |
| 7.           | CZK                                                    |                       |                                              |
| 8.           | HUF                                                    |                       |                                              |
| 9.           | PLN                                                    |                       |                                              |
| 10.          | CAD                                                    |                       |                                              |
| 11.          | AUD                                                    |                       |                                              |
| 12.          | Ostatné meny                                           |                       |                                              |
|              | Spolu                                                  | 1 607 237             | 260 344                                      |

| Číslo riadku | 9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                   | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 24 047                | 13 789                                       |
| 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                                                              | 24 047                | 13 789                                       |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         |                       |                                              |
|              | Spolu                                                                             | 24 047                | 13 789                                       |

**Výkaz ziskov a strát**

| Číslo riadku | 1.1. Úroky           | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bežné účty           | 3                     | 0                                            |
| 2.           | Reverzné repoobchody |                       |                                              |
| 3.           | Vklady               |                       |                                              |
| 4.           | Dlhové cenné papiere |                       |                                              |
|              | Spolu                | 3                     | 0                                            |

| 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               | 27 543                | 1 852                                        |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností |                       |                                              |
|              | Spolu                                   | 27 543                | 1 852                                        |

DIČ

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

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s.  
PERSPEKTÍVA indexový negarantovaný d.f.

ÚČ FOND 3-02

| 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                |                       |                                              |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                  |                       |                                              |
| 4.           | Podielové listy                                | 144 403               | 10 548                                       |
|              | Spolu                                          | 144 403               | 10 548                                       |

| Číslo riadku | i. Bankové odplaty a poplatky a iné odplaty       | Bežné účtovné obdobie | Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie |
|--------------|---------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1.           | Bankové odplaty a poplatky                        | (486)                 | 0                                            |
| 2.           | Burzové odplaty a poplatky                        |                       |                                              |
| 3.           | Odplaty obchodníkom s cennými papiermi            | (784)                 | (157)                                        |
| 4.           | Odplaty centrálnemu depozitárovi cenných papierov |                       |                                              |
|              | Spolu                                             | (1 270)               | (157)                                        |

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

Fond nemá iné aktíva a pasíva, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach.

## 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.