

**Dôchodková správcovská spoločnosť
Poštovej banky, d.s.s., a.s.,
PROSPERITA akciový negarantovaný d.f.**

Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2014



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., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f. ("Dôchodkový fond"):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky Dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2014 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 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2014 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

27. marec 2015
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

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12. 2014

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

☒ riadna

☐ mimoriadna

☐ priebežná

☐ schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 4
do	1 2	2 0 1 4

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

(vyznačí sa ☒)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

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

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02), Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Obchodné meno (názov) správцovskej 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

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Sídlo správцovskej 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

/

E-mailová adresa

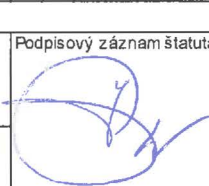
e v a . p l u l i k o v a @ d s s p a b k . s k

Zostavená dňa:

26.3.2015

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správцovskej spoločnosti:

Schválená dňa:

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**S Ú V A H A**
k 31.12.2014
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)	42 252 792	38 559 105
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	13 181 745	19 517 835
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	13 181 745	19 517 835
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	475 744	474 969
a)	obchodovateľné akcie	475 744	474 969
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	28 578 536	18 297 215
a)	otvorených podielových fondov	6 261 679	
b)	ostatné	22 316 857	18 297 215
5.	Krátkodobé pohľadávky	16 767	269 086
a)	krátkodobé vklady v bankách		82 491
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	16 767	186 595
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky		
a)	dlhodobé vklady v bankách		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
7.	Deriváty		
8.	Drahé kovy		
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	2 665 050	759 021
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 665 050	759 021
10.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu	44 917 842	39 318 126

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2014
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	120 058	60 306
1.	Závazky voči bankám		
2.	Závazky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	1 158	
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	115 689	55 669
4.	Deriváty		1 396
5.	Repoobchody		
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	3 211	3 241
II.	Vlastné imanie	44 797 784	39 257 820
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	44 797 784	39 257 820
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 437 451	3 656 184
	Pasíva spolu	44 917 842	39 318 126

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2014

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	471 114	1 822 230
1.1.	úroky	471 114	1 822 230
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	425 234	512 020
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		168 887
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		168 887
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 816 266	1 938 850
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	607 108	(105 541)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(311 899)	55 803
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	Výnos z majetku vo fonde	4 007 823	4 392 249
h.	Transakčné náklady	(29 326)	(49 224)
i.	Bankové a iné poplatky	(20 829)	(22 563)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 957 668	4 320 462
j.	Náklady na financovanie fondu		(4 375)
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		(4 375)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	3 957 668	4 316 087
k.	Náklady na	(513 234)	(638 860)
k.1.	odplatu za správu fondu	(123 984)	(246 421)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(389 250)	(392 439)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(6 983)	(21 043)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 437 451	3 656 184

LEI

3	1	5	7	0	0	3	3	0	C	0	L	Q	O	7	J	3	X	0	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2014 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Údaje o fonde

Názov dôchodkového fondu

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., PROSPERITA akciový negarantovaný d.f. (ďalej len „fond“).

Druh fondu

Fond má formu akciového 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 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 kapitálových cenných papierov, a ďalej do dlhových cenných papierov denominovaných v euro a v inej mene, podielových listov otvorených podielových fondov a cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Časť portfólia môžu tvoriť nástroje peňažného trhu, peňažné prostriedky na bežných a na vkladových účtoch, finančné deriváty určené na obmedzenie rizika ako aj finančné nástroje, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Výnos fondu čiastočne podlieha výkyvom menových kurzov. DSS sa pri správe portfólia bude riadiť stratégiou, ktorej základným cieľom je maximalizácia výnosu fondu pri súčasnom udržiavaní primeranej miery rizika. Cieľ investičnej stratégie DSS je dosahovať akumuláciou výnosov z úročených finančných nástrojov, výnosov z kapitálových cenných papierov prostredníctvom dividend a kapitálového zhodnotenia, výnosov z podielových listov otvorených podielových fondov, cenných papierov zahraničných subjektov kolektívneho investovania a z finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na hodnotu drahého kovu alebo indexu drahých kovov. Prostriedky vo fonde budú investované tak, aby sa zabezpečila široká diverzifikácia

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q 0 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Stratégia v majetku fondu predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na zabezpečenie majetku proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo kreditnému riziku. Majetok vo fonde investovaný do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu a obdobných cenných papierov 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. Z teritoriálneho hľadiska budú mať vo fonde najväčšie zastúpenie európske investície, avšak aj viac ako 50% portfólia môže mať globálny charakter vrátane investícií do rozvíjajúcich sa trhov (trhov krajín, ktoré ešte nemajú štatút vyspelých ekonomík, ale smerujú k vytvoreniu štandardného trhovo-orientovaného hospodárstva a kapitálových trhov, napr. do krajín ako: Argentína, Brazília, Hongkong, Čile, Čína, India, Indonézia, Malajzia, Filipíny, Srbsko, Južná Afrika, Kórejská republika, Taiwan, Turecko, Vietnam, bývalé krajiny Sovietskeho zväzu).

Majetok vo fonde je investovaný do akciových, dlhopisových a peňažných investícií, ako aj do finančných derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade so zákonom na obmedzenie rizika a derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne drahý kov, alebo derivátov, ktorých podkladovým nástrojom je výlučne index drahých kovov (ďalej len „derivát drahého kovu alebo derivát indexu drahých kovov“) v rozsahu zákona. Majetok vo fonde, ktorý nie je zabezpečený voči devízovému riziku, môže tvoriť najviac 80 % 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 správcovska 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 J&T FINANCE GROUP SE., so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika.

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A	a	k	c	i	o	v	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2014 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 2014 do 31. decembra 2014 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013. Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 dňa 22. apríla 2014.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2014, pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, a 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 2014 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 26. marca 2015.

2.1. Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve fondu obsahujú dlhopisy, podielové listy a akcie, 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“.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

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 trhové riziko 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 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 neučtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A	a	k	c	i	o	v	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

2.9. Cudzia mena

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá ku dňu prvotného vyhlásenia 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 priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A	a	k	c	i	o	v	ý	n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																										

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.

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.

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.

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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 (+)	471 114	1 822 230
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(143 954)	2 241 136
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(513 234)	(638 860)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	60 020	(235 622)
5.	Výnosy z dividend (+)	425 234	680 907
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	169 531	(186 298)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	38 930 094	165 865 008
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(39 754 060)	(61 682 415)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	(1 396)	1 396
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(57 138)	(92 830)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(30)	(7 611)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		(4 375)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		(1 422)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(413 819)	107 761 244
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	82 490	29 389 518
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	82 490	29 389 518
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 102 751	5 987 384
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 000 238)	(147 894 427)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	1 455	(297)
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 (+/-)		
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	2 103 968	(141 907 340)
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	133 390	3 850
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 906 029	(4 752 728)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	759 021	5 511 749
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 665 050	759 021

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q 0 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**D. 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	39 257 820	177 508 679
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	1 030 824 778	4 832 893 119
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0381	0,0367
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplnkových dôchodkových fondov	3 102 751	5 987 384
2.	Zisk alebo strata fondu	3 437 451	3 656 184
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu		
4.	Výplata výnosov podielnikom		
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu		
6.	Vrátené podielové listy/prevedené dôchodkové jednotky/ prevedené a vyplatené doplnkové dôchodkové jednotky	(1 000 238)	(147 894 427)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	5 539 964	(138 250 859)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	44 797 784	39 257 820
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	1 083 490 525	1 030 824 778
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplnkovej dôchodkovej jednotky	0,0413	0,0381

V hodnote prevedených dôchodkových jednotiek je najmä hodnota prestupov z iných dôchodkových fondov spravovaných Spoločnosťou a prestupov z/ a do dôchodkových fondov spravovaných inými dôchodkovými správcovskými spoločnosťami.

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		
5.	Do dvoch rokov	702 742	302 244
6.	Do piatich rokov	2 968 333	1 789 386
7.	Nad päť rokov	8 422 926	16 133 245
	Spolu	12 094 001	18 224 875

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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	766 062	
7.	Nad päť rokov	321 682	1 292 960
	Spolu	1 087 744	1 292 960

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	33 266	97 181
2.	Do troch mesiacov	341 580	113 185
3.	Do šiestich mesiacov	253 297	716 335
4.	Do jedného roku	788 323	602 210
5.	Do dvoch rokov	2 078 114	1 554 075
6.	Do piatich rokov	2 664 477	5 898 856
7.	Nad päť rokov	5 934 944	9 246 033
	Spolu	12 094 001	18 224 875

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		10 785
2.	Do troch mesiacov	8 707	3 771
3.	Do šiestich mesiacov	4 657	329
4.	Do jedného roku	246 778	
5.	Do dvoch rokov		227 386
6.	Do piatich rokov	827 602	823 700
7.	Nad päť rokov		226 989
	Spolu	1 087 744	1 292 960

Číslo riadku	2.III. EUR 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	12 094 001	18 224 875
2.1.	nezaložené	12 094 001	18 224 875
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	12 094 001	18 224 875

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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	1 087 744	1 292 960
2.1.	nezaložené	1 087 744	1 292 960
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	1 087 744	1 292 960

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie		
1.1.	nezaložené	475 744	474 969
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	475 744	474 969

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	475 744	474 969
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	475 744	474 969

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	6 261 679	
1.1.	nezaložené	6 261 679	
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	22 316 857	18 297 215
2.1.	nezaložené	22 316 857	18 297 215
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	28 578 536	18 297 215

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P	R	O	S	P	E	R	I	T	A		a	k	c	i	o	v	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý
d	.	f	.																												

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	24 629 902	17 266 026
2.	USD	3 948 634	1 031 189
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	28 578 536	18 297 215

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	5 709	24 355
2.	Do troch mesiacov	11 058	82 491
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		162 240
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	16 767	269 086

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	5 709	24 355
2.	Do troch mesiacov	11 058	82 491
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		162 240
	Spolu	16 767	269 086

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	16 767	269 086
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	16 767	269 086

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	2 300 110	668 326
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	Medzisúčtet - súvaha	2 300 110	668 326
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	2 300 110	668 326

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	9	9
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	Medzisúčtet - súvaha	9	9
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	9	9

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	364 931	90 686
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	Medzisúčtet - súvaha	364 931	90 686
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	364 931	90 686

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**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		1 396
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		1 396
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		1 396

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		1 396
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu		1 396

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	342	17
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	43	168 020
4.	Dlhové cenné papiere	470 729	1 654 193
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	471 114	1 822 230

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	180 252	293 087
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	180 252	293 087

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C O L Q O 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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	244 982	218 933
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	244 982	218 933

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		168 887
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu		168 887

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	775	(138 190)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		(43 067)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	854 539	1 286 154
4.	Podielové listy	1 960 952	833 953
	Spolu	2 816 266	1 938 850

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	607 108	(105 541)
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	607 108	(105 541)

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q 0 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(321 650)	16 851
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	(321 650)	16 851
2.	menové	9 751	38 952
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom	9 751	38 952
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	(311 899)	55 803

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 094)	(1 065)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(19 665)	(21 498)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(70)	
	Spolu	(20 829)	(22 563)

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

Označenie	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		1 375 000
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		1 375 000

LEI

3 1 5 7 0 0 3 3 0 C 0 L Q 0 7 J 3 X 0 9

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

P R O S P E R I T A a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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		2 500 000
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		2 500 000

G. Ostatné poznámky

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

Dňa 19. februára 2015 prezident Slovenskej republiky podpísal návrh novely zákona č. 43/2004 Z.z., ktorým sa po štvrtýkrát otvára II. dôchodkový pilier. Návrh zákona umožňuje sporiteľom v období od 15. marca do 15. júna 2015 vystúpiť zo systému starobného dôchodkového sporenia. Sporiteľ má možnosť prehodnotiť svoje zotrvanie v II. pilieri a opustiť systém starobného dôchodkového sporenia ak si ešte nedohodol výplatu starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku s poisťovňou alebo s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou a ani si v minulosti nedohodol výplatu výnosu z investovania. Obdobne bude osobám, ktoré ku dňu otvorenia II. piliera nebudú sporiteľmi, umožnený vstup do II. piliera.

Okrem uvedenej skutočnosti po 31. decembri 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.