

**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

**o overení účtovnej závierky  
zostavenej k 31. decembru 2015**

**doplnkového dôchodkového fondu**

**Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.**

**IČO: 36 718 556**

**Bačíkova č. 5  
040 01 Košice**

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

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky doplnkového dôchodkového fondu Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s., ktorá obsahuje súvahu k 31.decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku*

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

### *Zodpovednosť audítora*

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

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

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

## Stanovisko

Podľa nášho stanoviska, účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie doplnkového dôchodkového fondu Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s. k 31. decembru 2015 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 15. januára 2016

MANDAT AUDIT, s.r.o.  
Námestie SNP 15, 811 01 Bratislava  
Licencia SKAU č. 278

Ing. Martin Šiagi  
Zodpovedný audítor  
Dekrét SKAU č. 871





LEI

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

V ý p l i a t n ý d. d. f.

**S Ú V A H A k 31. 12. 2015**  
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2015	31.12.2014
<b>a</b>	<b>b</b>		<b>1</b>	<b>1</b>
<b>x</b>	<b>Aktíva</b>		<b>x</b>	<b>x</b>
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>1</b>	<b>24 312 486</b>	<b>27 906 274</b>
<b>1.</b>	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	-	-
a)	bez kupónov	3	-	-
b)	s kupónmi	4	-	-
<b>2.</b>	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	24 312 486	27 906 274
a)	bez kupónov	6		
b)	s kupónmi	7	24 312 486	27 906 274
<b>3.</b>	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	-	-
a)	obchodovateľné akcie	9	-	-
b)	neobchodovateľné akcie	10	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cen. papierov	11	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obch. spoločnostiach	12	-	-
<b>4.</b>	Podielové listy	13	-	-
a)	otvorených podielových fondov	14	-	-
b)	ostatné	15	-	-
<b>5.</b>	Krátkodobé pohľadávky	16	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	18	-	-
c)	iné	19	-	-
d)	obrátené repoobchody	20	-	-
<b>6.</b>	Dlhodobé pohľadávky	21	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond podiel	23	-	-
<b>7.</b>	Deriváty	24	-	-
<b>8.</b>	Drahé kovy	25	-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	<b>26</b>	<b>3 966 138</b>	<b>4 966 342</b>
<b>9.</b>	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	3 966 138	4 966 342
<b>10.</b>	Ostatný majetok	28	-	-
	<b>Aktíva spolu</b>	<b>29</b>	<b>28 308 624</b>	<b>32 872 616</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

**S Ú V A H A k 31. 12. 2015**

v eurách

Označenie	POLOŽKA	Číslo riadku	31.12.2015	31.12.2014
a	b		1	1
x	Pasíva		x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	30	100 469	97 627
1.	Závazky voči bankám	31		
2.	Závazky z vrátenia podielov / z ukončenia sporenia / z ukončenia účasti	32	38 162	28 382
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	33	20 048	24 424
4.	Deriváty	34		-
5.	Repoobchody	35		-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36		-
7.	Ostatné záväzky	37	42 259	44 821
II.	Vlastné imanie	38	28 208 155	32 774 989
8.	Podielové listy/dôchodkové jednotky/doplňkové dôchodkové jednotky	39	28 334 457	31 391 238
a)	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	40	(126 302)	1 383 751
	<b>Pasíva spolu</b>	41	<b>28 308 624</b>	<b>32 872 616</b>





















LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

**5. Krátkodobé pohľadávky**

Krátkodobé pohľadávky sú tvorené termínovanými vkladmi v bankách, splatných do 1 roka. Spoločnosť nevykazovala krátkodobé termínované vklady k 31. decembru 2015.

Č.r.	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	31.12.2015	31.12.2014
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	<b>Spolu:</b>	-	-

Č.r.	5. II. EUR krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	31.12.2015	31.12.2014
1.	do jedného mesiaca	-	-
2.	do troch mesiacov	-	-
3.	do šiestich mesiacov	-	-
4.	do jedného roka	-	-
	<b>Spolu:</b>	-	-

**6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Č.r.	9. I. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v EUR	31.12.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	3 996 138	4 966 342
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac 3 mesiace	-	-
	<b>Medzisúčtet súvaha</b>	<b>3 996 138</b>	<b>4 966 342</b>
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>3 996 138</b>	<b>4 966 342</b>

**PASÍVA****2. Závazky z ukončenia sporenia**

Č.r.	2. Závazky z vrátenia podielov/ukončenia sporenia	31.12.2015	31.12.2014
1.	Závazky z ukončenia sporenia/účasti	38 162	28 382
2.	<b>Závazky z vrátenia podielov</b>	<b>38 162</b>	<b>28 382</b>

**3. Závazky voči správcovskej spoločnosti**

Č.r.	3. Závazky voči doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	31.12.2015	31.12.2014
1.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	20 048	24 424
2.	<b>Závazky z vrátenia podielov</b>	<b>20 048</b>	<b>24 424</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

**7. Ostatné záväzky**

Č.r.	6. Ostatné záväzky	31.12.2015	31.12.2014
1.	Záväzky voči depozitárovi	4 838	5 315
2.	Daň vyberaná zrážkou	31 061	33 386
3.	Záväzky z obchodného styku	6 360	6 120
	<b>Spolu</b>	<b>42 259</b>	<b>44 821</b>

**8. Podielové listy/doplňkové dôchodkové jednotky**

Položka	31.12.2015	31.12.2014
Stav k 1. 1.	31 391 238	32 501 698
Prírastky	14 047 138	18 372 457
Úbytky	(17 103 919)	(19 482 917)
<b>Stav k 31. 12.2013</b>	<b>28 334 457</b>	<b>31 391 238</b>

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

Č.r.	1.1. Úroky	31.12.2015	31.12.2014
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 685	4 133
4.	Dlhové cenné papiere	1 240 961	1 458 886
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>1 242 647</b>	<b>1 463 019</b>

**4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**

Č.r.	4./c. Zisk/strata z cenných papierov	31.12.2015	31.12.2014
1.	Akcie	-	-
2.	Krátkodobé dlhové cenné papeire	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(1 066 807)	268 733
4.	Podielové listy	-	-
	<b>Spolu</b>	<b>(1 066 807)</b>	<b>268 733</b>

**i. Bankové a iné poplatky**

Č.r.	i. Bankové poplatky a iné poplatky	31.12.2015	31.12.2014
1.	Bankové poplatky	(11 449)	(12 689)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(1 483)	(880)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov		
	<b>Spolu</b>	<b>(12 932)</b>	<b>(13 569)</b>



3 1 5 7 0 0 P 3 4 R A 0 X X M F 6 0 0 4

Názov spravovaného fondu

V ý p l a t n ý d. d. f.

**G. Ostatné poznámky****Informácie o transakciách so spriaznenými osobami**

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. 12. 2015

Spoločnosť v skupine	Pohľadávka	Záväzok	Popis
STABILITA, d.d.s, a. s.		20 048	odplata za správu

Spoločnosť v skupine	Výnos	Náklad	Popis
STABILITA d.d.s., a. s.		256 552	Odplata za správu
<b>spolu</b>		<b>256 552</b>	

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2015

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	24 312 486	-	-	24 312 486
Podielové listy	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	3 996 138	-	-	3 996 138
<b>Aktíva spolu</b>	<b>28 308 624</b>			<b>28 308 624</b>
<b>Pasíva</b>				
Záväzky z ukončenia účasti	38 162	-	-	38 162
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	20 048	-	-	20 048
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	42 259	-	-	42 259
Účty účastníkov sporenia	28 334 457	-	-	28 334 457
Zisk/strata fondu	(126 302)	-	-	(126 302)
<b>Pasíva spolu</b>	<b>28 308 624</b>			<b>28 308 624</b>

Prehľad jednotlivých položiek súvahy v členení podľa jednotlivých cudzích mien k 31. 12. 2014

	EUR	USD	Iné meny	Spolu
<b>Aktíva</b>				
Dlhopisy	27 906 274	-	-	27 906 274
Podielové listy	-	-	-	0
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	0
Deriváty	-	-	-	0
Peňažné prostriedky a ekvivalenty	4 966 342	-	-	4 966 342
<b>Aktíva spolu</b>	<b>32 872 616</b>			<b>32 872 616</b>
<b>Pasíva</b>				
Záväzky z ukončenia účasti	28 382	-	-	28 382
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	24 424	-	-	24 424
Deriváty	-	-	-	-
Repoobchody	-	-	-	-
Ostatné záväzky	44 821	-	-	44 821
Účty účastníkov sporenia	31 391 238	-	-	31 391 238
Zisk/strata fondu	1 383 751	-	-	1 383 751
<b>Pasíva spolu</b>	<b>32 872 616</b>			<b>32 872 616</b>



