

**Dôchodková správcovská spoločnosť
Poštovej banky, d.s.s., a.s.,
BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f.**

Správa nezávislého audítora
o overení účtovnej závierky
za rok končiaci 31. decembra 2015

Obsah

Správa nezávislého audítora

Účtovná závierka k 31. decembru 2015



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

Akcionárovi, 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., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f. ("Dôchodkový fond"):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky Dôchodkového fondu, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembrom 2015 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 2015 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa slovenského zákona o účtovníctve.

18. marec 2016

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Robert Jung
Licencia UDVA č. 973

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

fondy kolektívneho investovania, okrem ŠPFN a SKISPS, dôchodkového fondu a doplnkového dôchodkového fondu
k 31.12.2015

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná závierka

☒

riadna

☒

schválená

☐

mimoriadna

☐

priebežná

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

0 1

2 0 1 5

do

1 2

2 0 1 5

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 4

do

1 2

2 0 1 4

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) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý 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

/

E-mailová adresa

v e r o n i k a . a g h o v a @ d s s p a b k . s k

Zostavená dňa:

04.03.2016

Schválená dňa:

18.03.2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2015
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)	14 077 430	14 634 440
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	7 052 493	9 005 725
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	7 052 493	9 005 725
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	92 974	178 763
a)	obchodovateľné akcie	92 974	178 763
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	6 842 188	5 192 081
a)	otvorených podielových fondov	6 842 188	5 192 081
b)	ostatné		
5.	Krátkodobé pohľadávky	89 775	257 871
a)	krátkodobé vklady v bankách		251 464
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	89 775	6 407
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)	798 990	955 639
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	798 990	955 639
10.	Ostatný majetok		
	Aktíva spolu	14 876 420	15 590 079

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 1-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

S Ú V A H A
k 31.12.2015
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	13 651	44 161
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	2 659	13 863
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	9 751	29 007
4.	Deriváty		
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	1 241	1 291
II.	Vlastné imanie	14 862 769	15 545 918
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	14 862 769	15 545 918
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	289 112	1 040 523
	Pasíva spolu	14 876 420	15 590 079

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 2-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n 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 2015

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	204 022	233 103
1.1.	úroky	204 022	233 103
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	93 474	102 581
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	89 415	
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	89 415	
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(51 927)	826 701
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	187 024	196 740
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(41 267)	(133 968)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		
I.	Výnos z majetku vo fonde	480 741	1 225 157
h.	Transakčné náklady	(15 339)	(15 303)
i.	Bankové a iné poplatky	(9 342)	(5 783)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	456 060	1 204 071
j.	Náklady na financovanie fondu		
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky		
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	456 060	1 204 071
k.	Náklady na	(163 506)	(161 092)
k.1.	odplatu za správu fondu	(46 508)	(43 587)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(116 998)	(117 505)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 442)	(2 456)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	289 112	1 040 523

LEI

3	1	5	7	0	0	V	O	8	J	K	M	Q	M	K	I	8	P	5	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	.	f	.																												

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 31.12.2015 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Údaje o fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Druh fondu

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

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

Predpokladaná doba jeho trvania

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

Dátum založenia fondu je 1. január 2005.

Popis činnosti fondu

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

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

Investičná stratégia fondu

DSS investuje peňažné prostriedky zhromaždené vo fonde v súlade so zákonom a štatútom fondu predovšetkým do dlhových cenných papierov denominovaných v euro a v inej mene, a ďalej do kapitálových cenných papierov, 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 naprieč regiónmi, sektormi, typmi finančných aktív a jednotlivými emitentmi. Stratégia v majetku fondu

predpokladá využitie derivátov a finančných nástrojov obsahujúcich deriváty v súlade

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý		
d	.	f	.																												

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 priemernú modifikovanú duráciu v maximálnej hodnote 10. 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 50 % čistej hodnoty majetku v dôchodkovom 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

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	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 2015 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 2015 do 31. decembra 2015 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za bezprostredne predchádzajúce obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 dňa 26. marca 2015.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 31. decembru 2015, 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 2015 bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 18. marca 2016.

2.1. Cenné papiere

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

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	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.

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	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 neúčtuje o splatnej a odloženej dani z príjmov.

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	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 vykázania referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ECB).

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

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

2.10. Dôchodkové jednotky

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

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

2.11. Vykazovanie výnosov a nákladov

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

Nákladmi fondu sú najmä:

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

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

Názov spravovaného fondu

B	E	N	E	F	I	T		z	m	i	e	š	a	n	ý		n	e	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	
d	.	f	.																											

amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.12. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

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

Odplata za správu dôchodkového fondu za jeden kalendárny rok správy dôchodkového fondu je 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde.

Dôchodková správcovská spoločnosť je povinná určiť pomernú časť odplaty za správu každý pracovný deň.

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.

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 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Ozna- čenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účetné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účetné obdobie
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	204 022	233 103
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(42 269)	(81 694)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(163 506)	(161 092)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(19 256)	20 304
5.	Výnosy z dividend (+)	182 889	102 581
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(83 367)	65 998
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	16 332 128	10 099 537
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(15 579 363)	(10 834 287)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	0	(634)
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(28 123)	(23 542)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(50)	(641)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)		
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	803 105	(580 367)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	0	(219 513)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	0	(219 513)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 315 215	928 932
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(3 272 749)	349 511
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	(13 863)	13 863
20.	Dedičstvá (-)	(14 727)	
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	2 659	
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	(983 465)	1 292 306
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	23 712	52 953
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(156 649)	545 379
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	955 639	410 260
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	798 990	955 639

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n 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	15 545 918	13 226 952
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	378 756 374	346 095 827
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0410	0,0382
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	2 315 215	928 932
2.	Zisk alebo strata fondu	289 112	1 040 523
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 doplňkové dôchodkové jednotky	(3 287 476)	349 511
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(683 149)	2 318 966
A.	Čistý majetok na konci obdobia	14 862 769	15 545 918
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/ doplňkových dôchodkových jednotiek	356 204 344	378 756 374
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0417	0,0410

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

Dňa 5. júna 2014 vstúpil do platnosti zákon č. 183, ktorým sa novelizoval zákon o starobnom dôchodkovom sporení. Zákonom sa upravili pravidlá na vyplácanie dôchodkov z II. piliera po 1. januári 2015. Druhý pilier bol otvorený v čase od 15. marca 2015 do 15. júna 2015. Počas tohto obdobia vystúpilo z dôchodkových fondov DSS 11 196 sporiteľov, ktorí si odniesli majetok vo výške 36 734 tis. EUR. Z dôchodkového fondu Benefit zmiešaný negarantovaný d.f. odišiel majetok vo výške 1 786 tis. EUR.

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .**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	300 530	200 908
6.	Do piatich rokov	1 642 906	2 404 782
7.	Nad päť rokov	4 096 891	5 883 533
	Spolu	6 040 327	8 489 223

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	1 012 166	406 659
7.	Nad päť rokov		109 843
	Spolu	1 012 166	516 502

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	384 673	14 310
2.	Do troch mesiacov	629 251	199 391
3.	Do šiestich mesiacov	32 328	126 816
4.	Do jedného roku	223 316	291 596
5.	Do dvoch rokov	303 896	1 173 191
6.	Do piatich rokov	2 531 655	2 408 355
7.	Nad päť rokov	1 935 208	4 275 564
	Spolu	6 040 327	8 489 223

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	4 225	4 141
3.	Do šiestich mesiacov	3 636	1 732
4.	Do jedného roku	275 990	83 090
5.	Do dvoch rokov	143 829	78 053
6.	Do piatich rokov	584 486	349 486
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	1 012 166	516 502

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

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	6 040 327	8 489 223
2.1.	nezaložené	6 040 327	8 489 223
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	6 040 327	8 489 223

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	1 012 166	516 502
2.1.	nezaložené	1 012 166	516 502
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	1 012 166	516 502

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	92 974	178 763
1.1.	nezaložené	92 974	178 763
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	92 974	178 763

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	92 974	178 763
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	92 974	178 763

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov	6 842 188	5 192 081
1.1.	nezaložené	6 842 188	5 192 081
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	6 842 188	5 192 081

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	6 097 118	4 142 121
2.	USD	745 070	1 049 960
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	6 842 188	5 192 081

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		255 581
2.	Do troch mesiacov		2 290
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku	89 400	
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	89 400	257 871

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	375	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	375	

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		255 581
2.	Do troch mesiacov	89 400	2 290
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	89 400	257 871

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	375	
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	375	

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	89 400	257 871
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	89 400	257 871

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	375	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	375	

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	573 907	798 115
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	Medzisúčet - súvaha	573 907	798 115
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	573 907	798 115

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý
d . f .

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	31	4 033
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	31	4 033
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	31	4 033

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	225 052	153 491
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	225 052	153 491
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	225 052	153 491

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	531	161
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	221	1 472
4.	Dlhové cenné papiere	203 270	231 470
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	204 022	233 103

Číslo riadku	2. EUR Výnosy z podielových listov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Otvorené podielové fondy	88 595	
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		45 652
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	88 595	45 652

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n 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	4 879	
2.	Uzatvorené podielové fondy		
3.	Špeciálne podielové fondy		56 929
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	4 879	56 929

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	89 415	
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	89 415	

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(85 789)	272
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(28 134)	459 409
4.	Podielové listy	61 996	367 020
	Spolu	(51 927)	826 701

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	186 960	196 785
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	64	(45)
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	187 024	196 740

LEI

3 1 5 7 0 0 V O 8 J K M Q M K I 8 P 5 4

ÚČ FOND 3-02

Názov spravovaného fondu

B E N E F I T z m i e š a n 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	(41 267)	(138 400)
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	(41 267)	(138 400)
2.	menové		4 432
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		4 432
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	(41 267)	(133 968)

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(1 076)	(1 087)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(8 216)	(4 626)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(50)	(70)
	Spolu	(9 342)	(5 783)

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

Po 31. decembri 2015 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.