



Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.
BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

Polročná správa o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
k 30.6.2014

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

1. Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

V prvom polroku hýbali trhmi najmä extrémne studené počasie v USA, ktoré spôsobilo pokles HDP za prvý kvartál, konflikt na Ukrajine a vzájomné sankcie západu a Ruska, vojny na Blízkom východe a rozhodnutia hlavných centrálnych bánk sveta. Ekonomika USA sa dostáva po horšom prvom štvrtroku do dobrej kondície, trh práce sa značne zotavuje. Americká centrálna banka Fed do októbra 2014 pravdepodobne ukončí kvantitatívne uvoľňovanie, zvyšovanie úrokových sadzieb sa očakáva v prvej polovici budúceho roka. Eurozóna sa spamätáva z recesie pomalšie, než sa predpokladalo, inflácia naďalej klesá. Európska centrálna banka, na rozdiel od Fed-u, pokračuje v expanzívnej menovej politike, v júni znížila úrokové sadzby na historické minimá a používa ďalšie nekonvenčné menové nástroje a refinančné operácie na podporu ekonomiky a odvrátenie hrozby deflácie. Pokles sadzieb mal pozitívny vplyv na dlhopisy, silný dopyt investorov vytlačil ich ceny nahor a stlačil výnosy nadol, čo však na druhej strane odplavilo z trhu investičné príležitosti a výrazne znížilo očakávané výnosy v nasledujúcom období. V nasledujúcom období bude naďalej spoločnosť investovať do cenných papierov. Dôchodkový fond bude v druhom polroku 2014 riadený investičnou stratégiou s prihliadnutím na vývoj makroekonomických ukazovateľov a podnikových správ. Naďalej očakávame postupné a stabilné zhodnocovanie majetku fondu.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

2. Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d. f.

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1	176	1,2050
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2	1	0,0035
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	1 373	9,3766
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	6 756	46,1239
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	228	1,5575
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vyda	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	3 791	25,8841
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátami a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účte u depozitára	24	1 295	8,8422
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25	678	4,6257
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26	93	0,6368
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	250	1,7088
	Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29			
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka	30			
Iný majetok	31			
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	32	5	0,0361	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	33	14 647	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	53	0,3650	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	14 593	99,6350	

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f.

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sektore klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	CELKOM	14 646,948	100,0000	177,001	1,2085	8 357,235	57,0579	228,120	1,5575	3 563,113	24,3267			2 316,193	15,8135					5,286	0,0361
2	201	107,4050	0,7333			107	0,7333														
3	841	9 768,3660	66,6922			3656	24,9585	228	1,5575	3 563	24,3267			2 316	15,8135					5	0,0361
4	264	103,6860	0,7079	1	0,0035	103	0,7044														
5	351	359,2350	2,4526			359	2,4526														
6	619	164,6120	1,1239			165	1,1239														
7	110	103,5990	0,7073			104	0,7073														
8	649	3 228,1470	22,0397			3228	22,0397														
9	721	104,3650	0,7125			104	0,7125														
10	491	205,2740	1,4015			205	1,4015														
11	192	100,2820	0,6847			100	0,6847														
12	551	176,4910	1,2050	176	1,2050																
13	360	108,7690	0,7426			109	0,7426														
14	212	116,7170	0,7969			117	0,7969														

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d.f.

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Členenie podľa geografického hľadiska

č. r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a MÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	České štáty	14 552	97,9840	177	1,2085	8 062	55,0419	228	1,5575	3 563	24,3267			2 316	15,8135					5	0,0361
1b	Nečeské štáty	295	2,0160			295,277	2,0160														
1	CELKOM	14 646,948	100,0000	177,001	1,2085	8 357,235	57,0579	228,120	1,5575	3 563,113	24,3267			2 316,193	15,8135					5,286	0,0361
2	AT	98,581	0,67305		0	99	0,67305		0		0		0		0		0		0		0
3	AU	107,292	0,73252		0	107	0,73252		0		0		0		0		0		0		0
4	BE	432,872	2,9537		0	433	2,9537		0		0		0		0		0		0		0
5	BG	223,24	1,52414		0	223	1,52414		0		0		0		0		0		0		0
6	CZ	337,3	2,30287		0	337	2,30287		0		0		0		0		0		0		0
7	EE	115,128	0,78602		0	115	0,78602		0		0		0		0		0		0		0
8	FR	585,705	3,99882		0	586	3,99882		0		0		0		0		0		0		0
9	GB	194,019	1,32464		0	194	1,32464		0		0		0		0		0		0		0
10	IE	3675,9	25,0967		0	774	5,28255	228	1,55746	2674	18,25669				0		0		0		0
11	IT	172,234	1,1759		0	172	1,1759		0		0		0		0		0		0		0
12	KR	156,575	1,06899		0	157	1,06899		0		0		0		0		0		0		0
13	KZ	76,296	0,5209		0	76	0,5209		0		0		0		0		0		0		0
14	LT	458,693	3,13166		0	459	3,13166		0		0		0		0		0		0		0
15	LU	104,094	0,71069		0	104	0,71069		0		0		0		0		0		0		0
16	LV	332,868	2,27261		0	333	2,27261		0		0		0		0		0		0		0
17	NL	1130,255	7,71666	1	0,00348	1130	7,71318		0		0		0		0		0		0		0
18	PL	214,078	1,46159		0	214	1,46159		0		0		0		0		0		0		0
19	RO	368,165	2,5136		0	368	2,5136		0		0		0		0		0		0		0
20	RU	218,981	1,49506		0	219	1,49506		0		0		0		0		0		0		0
21	SE	177,078	1,20898		0	177	1,20898		0		0		0		0		0		0		0
22	SI	383,077	2,6154		0	383	2,6154		0		0		0		0		0		0		0
23	SK	3871,35	26,4311	176	1,20497	1373	9,37685		0		0		0	2316	15,81349		0		0	5	0,03609
24	TR	224,02	1,52947		0	224	1,52947		0		0		0		0		0		0		0
25	US	315,032	2,15084		0	100	0,6833		0	215	1,46754		0		0		0		0		0
26	DE	674,115	4,60243		0		0		0	674	4,60243		0		0		0		0		0

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

3. Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d. f.

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				úmrtnia
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF rámci DSS		z DSS do inej DSS		
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2 963	440 957	98	1 451	1 512	2 514	449	160	232	63	25	

4. Výkaz pasív dôchodkového fondu

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d. f.

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	53
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	6
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	45
d)	záväzky z derivátových operácií	5	1
e)	ostatné záväzky	6	2
2.	Vlastné imanie	7	14 593
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	14 593
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	14 647

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

5. Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

DSS Poštovej banky, d.s.s., a.s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný d. f.

Identifikačný kód

2203060006

Stav ku dňu

30.06.2014

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	119
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	119
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	55
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	1 028
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	4
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	519
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	505
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	503
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	6
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	151
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	346
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	525
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	-95
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	-95
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	8
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	
10.	Iné výnosy	25	0
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	93
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	519

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

6. Účtovná závierka dôchodkového fondu k 30.6.2014

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	12 607 096	12 827 961
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	8 357 235	8 869 375
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	8 357 235	8 869 375
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	177 002	178 492
a)	obchodovateľné akcie	177 002	178 492
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	3 791 234	3 675 753
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné	3 791 234	3 675 753
5.	Krátkodobé pohľadávky	281 625	104 341
a)	krátkodobé vklady v bankách	276 339	31 936
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	5 286	72 405
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	
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)	2 039 853	410 260
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 039 853	410 260
10.	Ostatný majetok	0	
	Aktíva spolu	14 646 949	13 238 221

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

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)	53 458	11 269
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	5 766	
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	45 025	8 703
4.	Deriváty	900	634
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	1 767	1 932
II.	Vlastné imanie	14 593 491	13 226 952
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	14 593 491	13 226 952
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	519 256	1 329 371
	Pasíva spolu	14 646 949	13 238 221

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

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	118 808	649 562
1.1.	úroky	118 808	649 562
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	55 338	94 162
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	2 812
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		2 812
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	524 652	412 248
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	8 245	(4 520)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(94 588)	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo фонде	612 455	1 154 264
h.	Transakčné náklady	(11 504)	(14 934)
i.	Bankové a iné poplatky	(546)	(3 919)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	600 405	1 135 411
j.	Náklady na financovanie fondu	0	(1 750)
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	(1 750)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	600 405	1 133 661
k.	Náklady na	(80 381)	(216 912)
k.1.	odplatu za správu fondu	(20 770)	(75 980)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(59 611)	(140 932)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(768)	(7 650)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	519 256	909 099

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

7. Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s., BENEFIT zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond

30.6.2014

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	12 607	12 828	72 744
1.	Dlhopisy	2	8 357	8 869	55 426
a)	bez kupónov	3		70	
b)	s kupónmi	4	8 357	8 799	55 426
2.	Akcie	5	177	178	261
3.	Podielové listy	6	3 791	3 676	3 954
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8	3 791	3 676	3 954
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	282	104	11 089
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			2 014
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	2 040	410	2 070
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	2 040	410	2 070
8.	Ostatný majetok	14			
	Aktíva v dôchodkovom fonde celkom	15	14 647	13 238	74 814
I.	Závazky	16	54	11	128
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	6		
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	45	9	122
4.	Závazky z derivátových operácií	20	1	1	
5.	Ostatné záväzky	21	2	2	6
II.	Vlastné imanie	22	14 593	13 227	74 686
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	14 593	13 227	74 686
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24			
	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	25	14 647	13 238	74 814

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012
a	b	c	1	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	119	650	827
2.	Výnosy z podielových listov	2	55	94	2
3.	Výnosy z dividend	3		3	
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	525	412	317
5.b	Čistý zisk/(strata) z devizových operácií	5	8	-5	
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	-95		
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8			33
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	612	1 154	1 179
f	Náklady na financovanie fondu	10	93	245	92
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	11	519	909	1 087
g	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	519	909	1 087

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 3 0. 6. 20 14

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

Účtovná zvierka

riadna zostavená
 mimoriadna schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	0 1	2 0 1 4
do	0 6	2 0 1 4

IČO

3 5 9 0 4 3 0 5

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

	mesiac	rok
	0 1	2 0 1 3
	0 6	2 0 1 3

SK NACE

6 5. 3 0. 0

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

/

Emailová adresa

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

Zostavené dňa:

2 1. 8. 2 0 1 4

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

Schválené dňa:

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 1-02

S Ú V A H A
k 30.6.2014
v eurách

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	12 607 096	12 827 961
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi		
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	8 357 235	8 869 375
a)	bez kupónov		
b)	s kupónmi	8 357 235	8 869 375
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	177 002	178 492
a)	obchodovateľné akcie	177 002	178 492
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	3 791 234	3 675 753
a)	otvorených podielových fondov		
b)	ostatné	3 791 234	3 675 753
5.	Krátkodobé pohľadávky	281 625	104 341
a)	krátkodobé vklady v bankách	276 339	31 936
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		
c)	iné	5 286	72 405
d)	obrátené repoobchody		
6.	Dlhodobé pohľadávky	0	
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)	2 039 853	410 260
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 039 853	410 260
10.	Ostatný majetok	0	
	Aktíva spolu	14 646 949	13 238 221

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 1-02

S Ú V A H A
k 30.6.2014
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)	53 458	11 269
1.	Záväzky voči bankám		
2.	Záväzky z vrátenia podielov/ z ukončenia sporenia/ ukončenia účasti	5 766	
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	45 025	8 703
4.	Deriváty	900	634
5.	Repoobchody		
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku		
7.	Ostatné záväzky	1 767	1 932
II.	Vlastné imanie	14 593 491	13 226 952
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/ Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	14 593 491	13 226 952
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	519 256	1 329 371
	Pasíva spolu	14 646 949	13 238 221

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 2-02

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 6 mesiacov roku 2014

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	118 808	649 562
1.1.	úroky	118 808	649 562
1.2./a.	výsledok zaistenia		
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		
2.	Výnosy z podielových listov	55 338	94 162
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	0	2 812
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		2 812
3.2.	výsledok zaistenia		
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	524 652	412 248
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	8 245	(4 520)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(94 588)	
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi		
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	0	0
I.	Výnos z majetku vo fonde	612 455	1 154 264
h.	Transakčné náklady	(11 504)	(14 934)
i.	Bankové a iné poplatky	(546)	(3 919)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	600 405	1 135 411
j.	Náklady na financovanie fondu	0	(1 750)
j.1.	náklady na úroky		
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		
j.3.	náklady na dane a poplatky	0	(1 750)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	600 405	1 133 661
k.	Náklady na	(80 381)	(216 912)
k.1.	odplatu za správu fondu	(20 770)	(75 980)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(59 611)	(140 932)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(768)	(7 650)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	519 256	909 099

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

POZNÁMKY

úctovnej závierky zostavenej k 30.6.2014 v eurách

A. Všeobecné informácie o fonde

1. Údaje o fonde

Názov dôchodkového fondu

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., 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 so zákonom na zabezpečenie majetku proti úrokovému riziku, trhovému riziku alebo

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

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

Vznik spoločnosti

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

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

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti

Poštová banka, a.s. so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, IČO 31 340 890 zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, odd. Sa, vložka č. 501/B. Poštová banka, a.s. je 100%-ným vlastníkom Spoločnosti.

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.

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Princíp zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka fondu k 30. júnu 2014 bola zostavená ako priebežná 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 30. júna 2014 na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania fondu. Bezprostredne predchádzajúce obdobie je obdobie vykázané od 1. januára 2013 do 30. júna 2013.

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo účtovnú závierku fondu za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 dňa 22. apríla 2014.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovná závierka fondu k 30. júnu 2014, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok účtovnej závierky, bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov.

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

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

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

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

2.1. Cenné papiere

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

Pri oceňovaní investičných nástrojov v majetku dôchodkových fondov sa postupuje v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení zmien a doplnkov 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

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.2. Krátkodobé pohľadávky

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

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

2.3. Dlhodobé pohľadávky

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

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

2.4. Deriváty

Za účelom zabezpečenia majetku voči trhovému riziku, obmedzenia alebo zmierňovania trhového rizika (hlavne menového a úrokového rizika) využíva spoločnosť v súlade so zákonom a opatreniami NBS derivátové nástroje, hlavne futures kontrakty.

Ich podkladovým nástrojom je predovšetkým menový kurz, úroková miera a dlhopisy (hlavne nemecké štátne dlhopisy). Futures kontrakty naviazané na podkladové aktívum nesú primárne 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.

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

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, a sú ocenené menovitou hodnotou.

2.6. Ostatný majetok

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

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

2.7. Záväzky

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

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

2.8. Daň z príjmov

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

2.9. Cudzia mena

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

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

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

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

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

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 diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.12. Odplaty

Dôchodková správcovská spoločnosť má právo na odplatu za:

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

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

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

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

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

Odplata za správu a odplata za zhodnotenie majetku fondu znižujú hodnotu majetku fondu.

3. Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia kúpy, ak dohodnutá doba medzi uzavretím zmluvy a dohodnutým vyrovnaním obchodu nie je dlhšia ako obvyklá doba na vyrovnanie obchodov podľa bežných obchodných zvyklostí na príslušnom trhu. Ak je táto doba dlhšia, dňom uskutočnenia účtovného prípadu je prvý deň lehoty, počas ktorej má byť obchod podľa dohody vyrovnaný.

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

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

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

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

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Označenie	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 (+)	118 808	649 562
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	47 308	972 326
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(80 380)	(216 912)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	36 322	(21 525)
5.	Výnosy z dividend (+)	55 338	96 974
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	67 119	(1 293)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi, drahými kovmi (+)	6 120 558	62 456 999
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)		
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(5 337 657)	(14 475 903)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	266	
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(12 819)	(26 503)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(165)	(2 824)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		(1 750)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)		(569)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1 014 698	49 428 582
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(244 387)	12 939 606
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(244 387)	12 939 606
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	440 957	1 526 114
18.	Prestupy do/výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	406 326	(64 849 348)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzky za vrát.PL/ pohľadávok z prestupov do (+/-)	5 766	
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	853 049	(63 323 234)
IV.	Účinok zmien vo výmen. kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	6 233	71
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 629 593	(954 975)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	410 260	2 069 985
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 039 853	1 115 010

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

D. Prehľad o zmenách v čistom majetku fondu

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	13 226 952	74 685 866
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	346 095 827	2 006 091 224
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0382	0,0372
1.	Upísané podielové listy/príspevky do dôchodkových a doplňkových dôchodkových fondov	440 957	1 526 114
2.	Zisk alebo strata fondu	519 256	909 099
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	406 326	(64 849 348)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	1 366 539	(62 414 135)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	14 593 491	12 271 731
a)	počet podielov/dôchodkových jednotiek/doplňkových dôchodkových jednotiek	368 040 713	331 855 673
b)	hodnota jedného podielu/jednej dôchodkovej jednotky/ jednej doplňkovej dôchodkovej jednotky	0,0397	0,0370

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

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

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		204 857
5.	Do dvoch rokov	101 323	
6.	Do piatich rokov	786 350	496 820
7.	Nad päť rokov	6 917 680	7 786 732
	Spolu	7 805 353	8 488 409

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov		
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
6.	Do piatich rokov	73 434	
7.	Nad päť rokov	478 448	
	Spolu	551 882	0

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	16 518	25 421
2.	Do troch mesiacov	45 812	250 503
3.	Do šiestich mesiacov	170 790	28 653
4.	Do jedného roku	273 246	554 331
5.	Do dvoch rokov	880 842	694 285
6.	Do piatich rokov	2 462 122	1 952 401
7.	Nad päť rokov	3 956 023	4 982 815
	Spolu	7 805 353	8 488 409

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	2 204	
2.	Do troch mesiacov	3 403	
3.	Do šiestich mesiacov	52 192	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov	149 464	
6.	Do piatich rokov	344 619	
7.	Nad päť rokov		
	Spolu	551 882	0

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	7 805 353	8 488 409
2.1.	nezaložené	7 805 353	8 488 409
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	7 805 353	8 488 409

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dlhopisy bez kupónov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Dlhopisy s kupónmi	551 882	
2.1.	nezaložené	551 882	
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	551 082	0

Číslo riadku	3.I. Obchodovateľné akcie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obchodovateľné akcie	177 002	236 425
1.1.	nezaložené	177 002	236 425
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
	Spolu	177 002	236 425

Číslo riadku	3.II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	177 002	236 425
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	177 002	236 425

Číslo riadku	4.I. Podielové listy (PL)	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	PL otvorených podielových fondov		
1.1.	nezaložené		
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	PL ostatné	3 791 234	2 533 433
2.1.	nezaložené	3 791 234	2 533 433
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
	Spolu	3 791 234	2 533 433

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

ÚČ FOND 3-02

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

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR	3 585 519	2 533 433
2.	USD	205 715	
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	3 791 234	2 533 433

Číslo riadku	5.I. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	250 282	49
2.	Do troch mesiacov		1 293
3.	Do šiestich mesiacov	26 057	
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	276 339	1 342

Číslo riadku	5.I. USD Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 566	
2.	Do troch mesiacov	720	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	5 286	0

Číslo riadku	5.II. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	276 339	49
2.	Do troch mesiacov		1 293
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	276 339	1 342

Číslo riadku	5.II. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca	4 566	
2.	Do troch mesiacov	720	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
	Spolu	5 286	0

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	5.III. EUR Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	276 339	1 342
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	276 339	1 342

Číslo riadku	5.III. USD Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti – zníženie hodnoty	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	5 286	
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá hodnota pohľadávok	5 286	0

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	1 318 736	1 080 799
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	1 318 736	1 080 799
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	1 318 736	1 080 799

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	717 043	29 901
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	717 043	29 901
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	717 043	29 901

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	9. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	4 074	4 310
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	4 074	4 310
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
	Spolu	4 074	4 310

Pasíva

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	900	
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	900	
2.	menové		
2.1.	vyrovnávané v hrubom		
2.2.	vyrovnávané v čistom		
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	900	0

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Do jedného mesiaca		
2.	Do troch mesiacov	900	
3.	Do šiestich mesiacov		
4.	Do jedného roku		
5.	Do dvoch rokov		
	Spolu	900	0

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Výkaz ziskov a strát

Číslo riadku	1.1. Úroky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bežné účty	102	
2.	Reverzné repoobchody		
3.	Vklady v bankách	299	73 524
4.	Dlhové cenné papiere	118 407	576 038
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		
	Spolu	118 808	649 562

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	24 482	94 162
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	24 482	94 162

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	30 856	
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		
	Spolu	30 856	0

Číslo riadku	3. Dividendy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		2 812
2.	USD		
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK		
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	0	2 812

Číslo riadku	4./c Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	(1 490)	(1 417)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere		(10 570)
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	366 990	445 891
4.	Podielové listy	159 152	(21 656)
	Spolu	524 652	412 248

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

Číslo riadku	5./d Zisk/strata z operácií s devízami	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	EUR		
2.	USD	8 249	(4 383)
3.	JPY		
4.	CHF		
5.	GBP		
6.	SEK		
7.	CZK	(4)	(137)
8.	HUF		
9.	PLN		
10.	CAD		
11.	AUD		
12.	Ostatné meny		
	Spolu	8 245	(4 520)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	úrokové	(99 020)	
1.1.	vyrovnávané v hrubom		
1.2.	vyrovnávané v čistom	(99 020)	
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	(94 588)	0

Číslo riadku	i. Bankové a iné poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Bankové poplatky	(546)	(405)
2.	Burzové poplatky		
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(2 830)	(3 514)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(70)	
	Spolu	(3 446)	(3 919)

DIČ

2 0 2 1 9 0 0 7 1 6

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

ÚČ FOND 3-02

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

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné aktíva	x	x
1.	Práva na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Pohľadávky zo spotových obchodov		
3.	Pohľadávky z termínovaných obchodov		625 000
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	0	625 000

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	Iné pasíva	x	x
1.	Závazky na vypožičanie peňažných prostriedkov		
2.	Závazky zo spotových obchodov		
3.	Závazky z termínovaných obchodov	1 000 000	900 000
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	1 000 000	900 000

G. Ostatné poznámky**Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky**

NR SR prijala dňa 5. júna 2014 zákon č. 183/2014 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení. Zákon rieši zmeny v starobnom dôchodkovom sporení a dôchodkovom poistení, predovšetkým v súvislosti s vyplácaním starobného, predčasného starobného a pozostalostného dôchodku z II. piliera.

DIČ

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

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

ÚČ FOND 3-02

Okrem uvedenej skutočnosti po 30. júni 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.