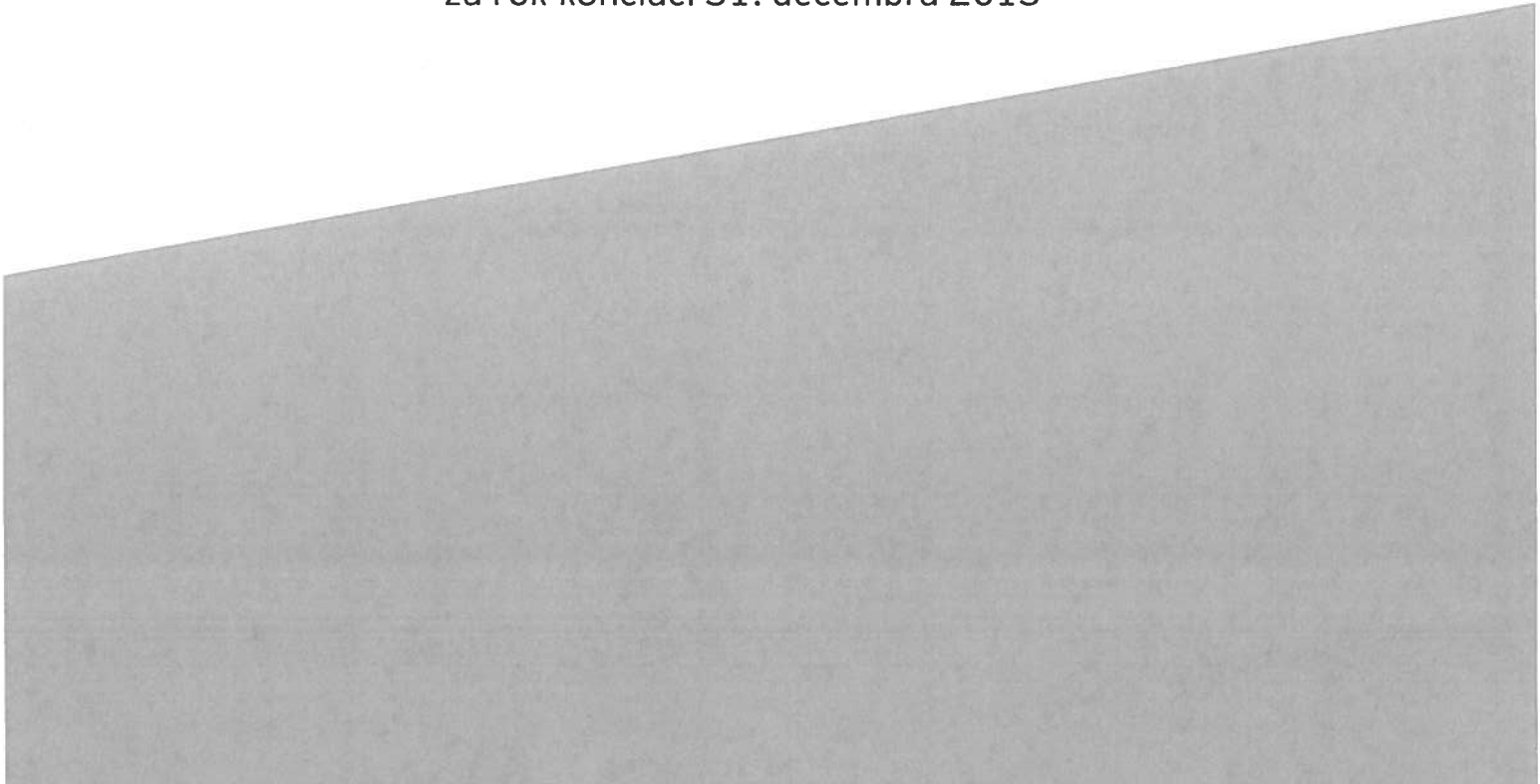


AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
(International Financial Reporting Standards, IFRS)
a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2013





Building a better
working world

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013 a výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu a prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu 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 audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Spoločnosti. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2013 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

28. marca 2014
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

 **AEGON** | Dôchodková správcovská spoločnosť

AEGON, d.s.s., a.s.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 31. DECEMBRU 2013

Zostavená v súlade s
Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

OBSAH:

Súvaha k 31.12.2013

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

Poznámky k účtovnej závierke

A. Všeobecné informácie o spoločnosti

1. Údaje o spoločnosti a predmet činnosti
2. Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky
2. Operácie v cudzej mene
3. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty
4. Pohľadávky voči bankám
5. Finančný majetok k dispozícii na predaj
6. Nehmotný majetok
7. Hmotný majetok
8. Pohľadávky
9. Metóda efektívnej úrokovej miery
10. Vykazovanie a ukončenie vykazovania finančného majetku a finančných záväzkov
11. Zníženie hodnoty finančného majetku
12. Záväzky
13. Daňové záväzky a pohľadávky
14. Zamestnanecké požitky
15. Výnosy z odplát
16. Náklady na odplaty a provízie
17. Úrokové náklady a výnosy
18. Personálne náklady
19. Použitie odhadov, predpokladov a úsudkov
20. Segmentové vykazovanie

C. Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

1. Peniaze a ceniny
2. Pohľadávky voči bankám
3. Finančný majetok k dispozícii na predaj
4. Nehmotný majetok
5. Hmotný majetok
6. Ostatné pohľadávky
7. Ostatné záväzky
8. Základné imanie, rezervný fond a ostatné kapitálové fondy
9. Dane
10. Čisté úrokové výnosy
11. Čisté výnosy z odplát a provízií
12. Personálne náklady
13. Ostatné prevádzkové náklady
14. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami
15. Manažment finančného rizika
16. Údaje o riadení kapitálovej primeranosti
17. Ostatné informácie
18. Následné udalosti

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Súvaha k 31.12.2013

MAJETOK	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
Peniaze a ceniny	C.1	2	2
Pohľadávky voči bankám	C.2	5 032	3 824
Finančný majetok k dispozícii na predaj	C.3	13 448	15 776
Nehmotný majetok	C.4	77	5
Hmotný majetok	C.5	40	50
Daňové pohľadávky	C.9	340	1
Ostatné pohľadávky	C.6	208	223
Zásoby		-	1
Majetok celkom		19 147	19 882

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
Ostatné záväzky	C.7	279	179
Daňové záväzky	C.9	57	707
Záväzky celkom		336	886
Základné imanie	C.8	14 700	14 700
Rezervný fond	C.8	1 794	1 526
Ostatné kapitálové fondy	C.8	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku	C.3	260	307
Hospodársky výsledok minulých období		695	(219)
Hospodársky výsledok bežného obdobia		1 362	2 682
Vlastné imanie celkom		18 811	18 996
Vlastné imanie a záväzky spolu		19 147	19 882

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

	Poznámka	1.1.2013- 31.12.2013	1.1.2012- 31.12.2012
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		236	445
Náklady na úroky a obdobné náklady		-	(17)
Čisté úrokové výnosy	C.10	236	428
Výnosy z odplát		2 773	3 328
Náklady na odplaty a provízie		(60)	(110)
Čisté výnosy z odplát a provízií	C.11	2 713	3 218
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	C.3	-	634
Personálne náklady	C.12	(586)	(461)
Odpisy	C.4, C.5	(36)	(19)
Ostatné prevádzkové náklady	C.13	(567)	(505)
Náklady na tvorbu opravných položiek a odpis majetku	C.6	-	10
Prevádzkové náklady		(1 189)	(975)
Hospodársky výsledok pred zdanením		1 760	3 305
Daň z príjmu	C.9	(398)	(623)
Hospodársky výsledok po zdanení		1 362	2 682

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

	Poznámka	1.1.2013- 31.12.2013	1.1.2012- 31.12.2012
Hospodársky výsledok po zdanení		1 362	2682
Ostatné komplexné zisky/(straty)			
Oceňovacie rozdiely z majetku k dispozícii na predaj		(66)	504
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné komplexné zisky/(straty)		19	(112)
Ostatné komplexné zisky/(straty) po zdanení	C.3	(47)	392
Komplexný hospodársky výsledok po zdanení		1 315	3 074

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený HV/HV bežného roka	Oceňovacie rozdiely	Spolu
Stav k 1.1.2012	34 555	1 405	25 626	(45 578)	(85)	15 923
Tvorba rezervného fondu	-	121	-	(121)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	392	392
Zníženie základného imania	(19 855)	-	-	19 855	-	-
Preúčtovanie ostatných kapitálových fondov	-	-	(25 626)	25 626	-	-
Hospodársky výsledok	-	-	-	2 682	-	2 682
Stav k 31.12.2012	14 700	1 526	-	2 463	307	18 996
Tvorba rezervného fondu	-	268	-	(268)	-	-
Navýšenie kapitálových fondov	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	(47)	(47)
Zníženie straty minulých rokov	-	-	-	-	-	-
Výplata dividendy	-	-	-	(1 500)	-	(1 500)
Hospodársky výsledok	-	-	-	1 362	-	1 362
Stav k 31.12.2013	14 700	1 794	-	2 057	260	18 811

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2013 do 31.12.2013

	Poznámka	1.1.2012- 31.12.2013	1.1.2012- 31.12.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením		1 760	3 305
Úpravy týkajúce sa nepeňažných operácií:			
Odpisy hmotného majetku		10	28
Amortizácia nehmotného majetku		1 100	8
Úrokové výnosy		(236)	(352)
Prijaté úroky		270	400
Zmena stavu pracovného kapitálu:			
(Nárast)/pokles v ostatných pohľadávkách		14	(39)
(Nárast)/pokles v zásobach		1	-
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch		100	48
Zaplatená daň z príjmu		(1 369)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		1650	3 435
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		-	-
Nákup nehmotného majetku		(1 172)	(1)
Prijmy z predaja hmotného majetku		-	-
Nákup finančného majetku		(5 250)	(16 399)
Prijmy z predaja finančného majetku		5 480	15 254
Peňažné toky z investičných činností, netto		(2 036)	(398)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy		(1 500)	-
Peňažné toky z finančných činností, netto		(1 500)	-
Peňažné toky celkom		792	2 289
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		3 826	380
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		3 034	3 826
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty			
		31.12.2013	31.12.2012
Peniaze a ceniny	C.1	2	2
Pohľadávky voči bankám	C.2	3 032	3 824
Celkom		3 034	3 826

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku

AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), IČO 35902612, so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, bola založená dňa 8. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“) udelil 30. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti (číslo GRUFT – 005/2004/PDSS). Do obchodného registra bola Spoločnosť zaregistrovaná dňa 7. októbra 2004.

Predmet činnosti

Predmetom činnosti Spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona o sds.

Úrad pre finančný trh (ktorého aktivity sú v súčasnosti pod správou Národnej banky Slovenska) povolil Spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

1. SOLID - konzervatívny dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s.
2. BALANS – vyvážený dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s.
3. VITAL - rastový dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s.

Dôchodkové fondy vznikli dňa 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára. Depozitárom spoločnosti je Unicredit Bank Slovakia, a.s.

V zmysle novely zákona o sds z roku 2012 boli tri pôvodne založené fondy počnúc dňom 1.4.2012 premenované a zároveň bol zriadený nový/štvrtý dôchodkový fond INDEX (pripísaním prvého príspevku dňa 24.4.2012):

1. SOLID - **dlhopisový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „SOLID“)
2. BALANS – **zmiešaný** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „BALANS“)
3. VITAL - **akciový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „VITAL“)
4. INDEX - **indexový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „INDEX“):
(ďalej len „fondy“ alebo „dôchodkové fondy“).

Ku dňu 30. 04. 2013 bol presun dôchodkových úspor sporiteľov do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu – SOLID.

V zmysle par. 123ai zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon“) sme ku dňu 30. 04. 2013 presunuli všetky dôchodkové úspory do dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu - SOLID:

Ak sporitelia ku dňu 29. 04. 2013 sporili v inom ako dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde - SOLID a do 31. 03. 2013 nezaslali do sídla Aegon, d.s.s., a.s., Vyhlásenie v zmysle zákona alebo zaslali toto Vyhlásenie do 31. 03. 2013 do sídla Aegon, d.s.s., a.s., avšak potvrdili ho podpisom, ktorý nebol v súlade s ich podpisovým vzorom.

Dobrovoľné príspevky

Od 1.1.2013 majú všetci sporitelia možnosť platiť si dobrovoľné príspevky do 2. piliera.

Výška dobrovoľných príspevkov je ľubovoľná, neobmedzená a ich platenie je dobrovoľné.

Dobrovoľné príspevky zvyšujú dôchodkové úspory v 2. pilieri. Majú vplyv na výšku dôchodku sporiteľov, neovplyvňujú obdobie sporenia na dôchodok.

Dobrovoľné príspevky sú daňovo odpočítateľné do výšky 2 % zo základu dane až do daňového obdobia – roku 2016.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 31.decembru 2013 a k 31.decembru 2012 bola nasledovná:

	Čistá hodnota majetku k 31.12.2013	Čistá hodnota majetku k 31.12.2012
SOLID	516 920	78 751
BALANS	9 536	117 443
VITAL	36 131	355 565
INDEX	2 687	229

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 31.decembru 2013:

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
Členovia:	Ing. Mário Adámek
	Ing. Peter Šterbák

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2013:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

2. OBCHODNÉ MENO PRIAMEJ MATERSKEJ SPOLOČNOSTI A MATERSKEJ SPOLOČNOSTI CELEJ SKUPINY

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	Priama materská spoločnosť	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko
Miesto uloženia konsolid. účtovnej závierky:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko

3. DEPOZITÁR SPOLOČNOSTI

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s.
Želetavská 14092 Praha 4- Michle
Česká republika

V záležitosti týkajúcej sa organizačnej zložky

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky
Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Slovenská republika

Spoločnosť je depozitárom od 1.12.2013

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

4. AUDÍTOR SPOLOČNOSTI

Ernst&Young Slovakia, spol.s.r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Táto účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej aj „IFRS“), platných ku dňu zostavenia účtovnej závierky, a rovnako v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o účtovníctve“).

Účtovná závierka pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013, výkazu komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013, výkazu zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013, výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013, ako aj za porovnávacie obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012, bol zostavený použitím priamej metódy.

V účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2012 bol výkaz peňažných tokov zostavený použitím nepriamej metódy.

going concern

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania Spoločnosti (angl. going concern).

ocenenie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančného majetku určeného na predaj, ktorý je vykázaný v reálnej hodnote.

účtovné metódy

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

S účinnosťou od 1. januára 2012 Spoločnosť zmenila spôsob účtovania a vykazovania nákladov vynaložených na obstaranie tlačív a formulárov tak, že tieto sú pri obstaraní prvotne zaúčtované na súvahový účet zásob a až následne po ich vyskladnení (reálnom vydaní) sú zúčtované oproti príslušným nákladovým účtom. V predchádzajúcich účtovných obdobiach boli tieto náklady vykazované na príslušných nákladových účtoch ako priama spotreba tlačív a formulárov.

Táto zmena nebola uplatnená/aplikovaná retrospektívne, nakoľko spätná aplikácia by si do značnej miery vyžadovala odhady súm a pre potreby týchto odhadov nebolo možné objektívne odlišiť informácie, ktoré poskytujú dôkazy o okolnostiach, ktoré existovali k 31. decembru 2012

funkčná mena

Funkčná mena predstavuje menu primárneho ekonomického prostredia, v ktorom Spoločnosť vykonáva svoje aktivity. Funkčná mena a mena, v ktorej je zostavená účtovná závierka Spoločnosti, je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty a hodnoty nákladov alebo strát sú uvedené v zátvorkách.

Aplikované štandardy

Spoločnosť prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a jej Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) v znení prijatom Európskou úniou (EÚ) a ktoré sú pre ňu relevantné

a) Štandardy a interpretácie, ktoré nadobudli účinnosť počas bežného roka:

Pre bežné účtovné obdobie platia nasledujúce dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydali IASB a IFRIC a ktoré prijala EÚ:

V prípade, že aplikácia štandardov alebo interpretácii mala vplyv na finančnú pozíciu alebo hospodárenie Spoločnosti, tento vplyv je popísaný v ďalšom texte.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nepochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. IFRS 13 definuje reálnu hodnotu ako výstupnú cenu ("exit price"). V dôsledku návodu z IFRS 13, Spoločnosť prehodnotila spôsoby určovania reálnej hodnoty, osobitne niektoré vstupy do oceňovania ako napríklad vlastné kreditné riziko pri oceňované finančných záväzkov. IFRS 13 tiež vyžaduje špecifické nové zverejnenia.

Aplikácia IFRS 13 neovplyvnila výšku ocenenia reálnou hodnotou aktív Spoločnosti. Dodatočné vykázania boli v prípade potreby pridané k jednotlivým poznámkam k aktívam a záväzkom, pri ktorých sa určovala reálna hodnota.

Aplikácia nasledovných štandardov a interpretácii, ktoré nadobudli účinnosť v roku 2013 nemala vplyv na účtovné zásady, finančnú pozíciu alebo hospodárenie Spoločnosti:

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku
- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia IAS 19)
- IFRS 1 Úvery od vlády (aktualizácia IFRS 1)
- IFRIC 20 Náklady na odstránenie odpadu povrchovej bane
- IAS 1 Objasnenie požiadavky na porovnávacie informácie (doplnenie)
- IFRS 7 Zverejnenia — Vzájomné započítanie finančných aktív a finančných záväzkov — doplnenia IFRS 7
- Ročné vylepšenia – máj 2012

b) Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky Spoločnosti ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Spoločnosť plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

IFRS 9 bol pôvodne vydaný v novembri 2009 a mal nahradiť štandard IAS 39. Štandard predstavuje nové požiadavky na klasifikáciu finančných aktív a záväzkov. V októbri 2010 IASB pridala do IFRS 9 požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov. Väčšina požiadaviek IAS 39 pre klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov a odúčtovanie finančných aktív a záväzkov zostala nezmenená. Nový štandard eliminuje kategórie finančných aktív "k dispozícii na predaj" a "držané do splatnosti". Podľa IFRS 9 sa všetky finančné aktíva a záväzky prvotne oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady.

Finančné aktíva

Dlhové nástroje sa môže v prípade, že nie je použitá opcia na oceňovanie v reálnej hodnote ("fair value option"), následne oceňovať v amortizovanej hodnote v prípade že:

- Aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorý má cieľ držať aktívum na zinkasovanie zmluvných peňažných tokov a zároveň
- Zmluvné podmienky aktíva dávajú nárok na peňažné toky ktoré sú výlučne platby úrokov a istiny.

Všetky dlhové nástroje, kde uvedené podmienky nie sú splnené, sa následne oceňujú v reálnej hodnote.

Všetky podielové investície sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatné komplexné zisky (OCI) alebo cez výsledovku. Podielové investície držané na obchodovanie sa oceňujú v reálnej hodnote cez výsledovku. Všetky ostatné podielové investície sa na základe rozhodnutia Spoločnosti, ktoré sa potom spätne nemôže zmeniť, oceňujú v reálnej hodnote buď cez výsledovku alebo ostatné komplexné zisky.

Finančné záväzky

Pre finančné záväzky, na ktoré sa použila opcia na oceňovanie v reálnej hodnote, sa zmena reálnej hodnoty zapríčinená zmenou kreditného rizika emitenta vykazuje v ostatných komplexných ziskoch. Ostatné zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výsledovke.

Účtovanie o zabezpečení

Do štandardu IFRS 9 sa pridala nová časť o účtovaní o zabezpečení, ktorá znamená významné prehodnotenie celého účtovania o zabezpečení a prináša nový koncept, ktorý je viac v súlade s procesom riadenia rizík. Taktiež došlo k zmenám požiadaviek na vykazovanie o zabezpečení a riadení rizík.

Štandard momentálne nemá stanovený dátum účinnosti. IASB sa rozhodla odložiť dátum účinnosti do doby kedy bude známe celé znenie štandardu.

Prijatie IFRS 9 bude mať vplyv na klasifikáciu a ocenenie aktív a záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť odhadne vplyv aplikácie spolu s ostatnými fázami štandardu keď vyjdú, za účelom získania komplexného prehľadu.

Prijatie nasledujúcich štandardov a interpretácií nebude viesť k žiadnym zmenám v účtovných politikách, finančnej pozícii a hospodárenia Spoločnosti:

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 32 Vzájomné zúčtovanie finančných aktív a záväzkov (aktualizácia IAS 32)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)

- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy, revízie a interpretácie pred ich dátumom účinnosti.

Ešte stále nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení portfólia finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov Spoločnosti by prijatie účtovania o zabezpečení portfólia finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“ nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

2. OPERÁCIE V CUDZEJ MENE

Transakcie v cudzej mene predstavujú transakcie vykonané v mene inej ako je funkčná mena. Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na funkčnú menu podľa platného kurzu Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) vyhláseného k dátumu transakcie.

Finančný majetok a záväzky v cudzích menách sa prepočítavajú na funkčnú menu podľa kurzu ECB platného k dátumu účtovnej závierky. Realizované a nerealizované kurzové zisky a straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

3. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Na účely výkazu peňažných tokov zahŕňajú peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vysokolikvidné peňažné aktíva (peniaze, ceniny, pohľadávky voči bankám) so zostatkovou dobou splatnosti menej ako 3 mesiace.

4. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, a to bežné a termínované účty.

Pohľadávky voči bankám sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote a následne ocenené v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa majetok ocenil pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie úrokov.

V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka, ktorá zníži výšku pohľadávky na hodnotu, ktorej splatenie vedenie Spoločnosti reálne očakáva.

5. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Finančný majetok k dispozícii na predaj zahŕňa nederivátový finančný majetok, ktorý nie je zaradený do kategórie finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo úvery a pohľadávky alebo držaný do splatnosti.

Finančný majetok k dispozícii na predaj zahŕňa majetkové a dlhové cenné papiere, ktoré má Spoločnosť v úmysle ponechať si na neurčitú dobu alebo ktoré by sa mohli predat' na základe požiadavky v prípade problémov s likviditou alebo pri zmene podmienok na trhu.

Finančný majetok k dispozícii na predaj je pri prvotnom zaúčtovaní ocenený v reálnej hodnote, ktorej súčasťou sú aj transakčné náklady, s následným precenením na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutne zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre spoločnosť dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participantí na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Reálna hodnota finančného majetku, pre ktorý existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, je vykázaná v kótovaných trhových cenách.

V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, resp. ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, sa reálna hodnotu určí pomocou oceňovacích metód, ktoré zahŕňajú napríklad použitie nedávnych realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok, odkazovanie na podobné finančné nástroje, analýza diskontovaných peňažných tokov a oceňovacie modely opcí. Ak hodnota cenného papiera nie je spoľahlivo určiteľná, tak je oceňovaný obstarávacou hodnotou.

Spoločnosť stanovuje reálnu hodnotu použitím nasledovnej hierarchie, ktorá odráža významnosť vstupov pri stanovení reálnej hodnoty:

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch pozorovateľných priamo (t.j. ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené od cien).
Táto kategória zahŕňa nástroje oceňované prostredníctvom:
 - kótovanej trhovej ceny na aktívnom trhu pre podobné nástroje,
 - kótovanej ceny pre identické alebo podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo
 - iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky využívajúce významné vstupy nepozorovateľné na trhu.
Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a kde vstupy nepozorovateľné na trhu môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe kótovanej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú úpravu (nepozorovateľnú priamo na trhu) alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Nerealizované zmeny v reálnej hodnote finančného majetku k dispozícii na predaj sa vykazujú cez oceňovacie rozdiely v rámci vlastného imania, s výnimkou strát zo zníženia hodnoty, ktoré sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát.

Pre finančný majetok k dispozícii na predaj Spoločnosť posudzuje ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne dôkazy o tom, že investícia je znehodnotená. Keď sa investícia predá alebo keď sa zistí, že sa znížila jej hodnota, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré sa v minulosti vykázali v rámci oceňovacích rozdielov z precenenia majetku, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát za príslušné obdobie.

Výnosy z úrokov sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát, rovnako ako aj prípadné kurzové rozdiely.

6. NEHMOTNÝ MAJETOK

Nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, znížený o oprávky a opravné položky. Spoločnosť odpisuje nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania. Pre každý jednotlivý nehmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

Uplatňované doby životnosti pre nehmotný majetok sú nasledovné:

<i>Popis</i>	<i>Počet rokov</i>
NIM s obstar. cenou do 1 600 EUR	jednorazový odpis
NIM s obstar. cenou 1 600 - 2 400 EUR	2
NIM s obstar. cenou nad 2 400 EUR	3

Doby životnosti nehmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

Nehmotný majetok je pravidelne testovaný na znehodnotenie. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu (vyššia hodnota z trhovej hodnoty alebo hodnoty v používaní), zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

7. HMOTNÝ MAJETOK

Hmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, znížený o oprávky a opravné položky. Spoločnosť odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania. Pre každý jednotlivý hmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

Uplatňované doby životnosti pre hmotný majetok sú nasledovné:

<i>Popis</i>	<i>Počet rokov</i>
Výpočtová technika – osobné počítače, LAN, príd. zariadenia	3
Výpočtová technika – server	4
Automobily	5
Ostatné stroje a zariadenia, káblový systém, telek. stroje	5
Kancelársky nábytok, inventár	5
Technické zhodnotenie budov	Podľa doby nájmu (max. 15 rokov)
HIM s obstar. cenou do 1 000 EUR	jednorazový odpis
HIM s obstar. cenou 1 000 – 1 700 EUR	2

Doby životnosti hmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

Hmotný majetok je pravidelne testovaný na znehodnotenie. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu (vyššia hodnota z trhovej hodnoty alebo hodnoty v používaní), zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

8. POHLADÁVKY

Pohľadávky sú finančný majetok s fixnými alebo stanovenými platbami a pevnou splatnosťou, ktorý nie je kótovaný na aktívnom trhu a ktorý nemá Spoločnosť zámer predat' v krátkom čase alebo ktorý nie je oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát alebo určený na predaj.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa pohľadávky oceňujú reálnou hodnotou.

Následné ocenenie je prostredníctvom amortizovanej hodnoty (metódou efektívnej úrokovej miery) zníženej o straty zo zníženia hodnoty. Opravné položky sú tvorené k sporným pohľadávkam v súlade s internou smernicou a vykazujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

9. METÓDA EFEKTÍVNEJ ÚROKOVEJ MIERY

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej ceny finančného majetku (finančného záväzku) a alokácie výnosových úrokov (nákladových úrokov) počas príslušného obdobia.

Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane transakčných nákladov, prémiei, resp. diskontov) počas očakávanej životnosti finančného majetku (finančného záväzku) na čistú súčasnú účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku.

10. VYKAZOVANIE A UKONČENIE VYKAZOVANIA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Všetok finančný majetok a záväzky s obvyklým termínom dodania je prvotne vykázaný k dátumu vysporiadania kúpy a predaja.

Spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď uplynú zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku prevedie na iný subjekt.

Ak si Spoločnosť ponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku.

11. ZNÍŽENIE HODNOTY FINANČNÉHO MAJETKU (ANGL. IMPAIRMENT)

Indikátory zníženia hodnoty finančného majetku sa zhodnotia ku každému dátumu, ku ktorému je zostavovaná účtovná závierka. K zníženiu hodnoty finančného majetku dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty, ktorý je výsledkom jednej alebo viacerých udalostí, ku ktorým došlo po prvotnom vykázaní majetku a takáto udalosť má vplyv na odhadované budúce peňažné toky finančného majetku. Pre finančný majetok účtovaný v amortizovanej hodnote je suma straty oceňovaná ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov, diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, Spoločnosť individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Keď pre majetok určený na predaj bolo vykázané zníženie reálnej hodnoty priamo vo vlastnom imaní a ak existujú objektívne dôvody, že došlo k zníženiu hodnoty tohto majetku, kumulovaná strata, ktorá bola vykázaná vo vlastnom imaní, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Suma kumulovanej straty vykázaná vo výkaze ziskov a strát predstavuje rozdiel medzi obstarávacou hodnotou a súčasnou reálnou hodnotou, upravený o zníženie hodnoty finančného majetku už vykázané vo výkaze ziskov a strát. Ak sa reálna hodnota dlhového finančného nástroja klasifikovaného ako určený na predaj následne zvýši a toto zvýšenie sa objektívne vzťahuje na skutočnosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, strata zo zníženia hodnoty sa prehodnotí a vykáže vo výkaze ziskov a strát.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Spoločnosť považuje za „významný“ pokles vyšší ako 30% a „dlhšie trvajúci“ dlhší ako 12 mesiacov.

Strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa majetkových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj sa neprehodnocuje cez výkaz ziskov a strát. Ak sa reálna hodnota majetkového finančného nástroja klasifikovaného ako určený na predaj zvýši a toto zvýšenie sa objektívne

vzťahuje na skutočnosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, strata zo zníženia hodnoty sa prehodnotí a vykáže vo výkaze komplexného výsledku.

Majetkové cenné papiere, ktoré nemajú kótovanú trhovú cenu na aktívnom trhu a ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách a sú predmetom testu znehodnotenia.

12. ZÁVÄZKY

Závazky z obchodného styku sú vykázané v súvahe ako „Ostatné záväzky“ a pri prvotnom zaúčtovaní sa oceňujú reálnou hodnotou, a následne amortizovanou hodnotou.

13. DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHLADÁVKY

Splatné daňové pohľadávky a záväzky

Daň z príjmov Spoločnosti sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Časť výnosov Spoločnosti (napr. úroky z vkladov) podlieha zrážkovej dani. Zaplatená zrážková daň sa v niektorých prípadoch považuje za preddavok na daň z príjmov (napr. daň z výnosov z dlhopisov), v niektorých prípadoch sa považuje za daň konečnú (napr. daň z úrokov z termínovaných vkladov).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov (v prípade odloženej dane vykázanej k 31.12.2013 bola použitá 22% sadzba dane z príjmu).

Odložená daň, ktorá sa vzťahuje na položky preceňované do vlastného imania, je vykázaná vo vlastnom imaní a nie vo výkaze ziskov a strát.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

14. ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Zamestnanecké požitky sú všetky formy protihodnot poskytnutých Spoločnosťou výmenou za služby poskytované zamestnancami. Vykázané sú v položke „Ostatné záväzky“.

Okrem krátkodobých zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú priebežne platené mzdy a odmeny zamestnancom, odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, životné poistenie a stravovanie, sú zamestnancom poskytované aj nižšie popísané požitky.

Závazky z titulu zamestnaneckých požitkov vykázané v súvahe v položke „Ostatné záväzky“.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Odchodné do dôchodku

Zákonník práce vyžaduje, aby zamestnávatelia vyplácali zamestnancom pri odchode do dôchodku odchodné. V súlade s touto právnou normou Spoločnosť tvorí rezervu na zamestnanecké požitky. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu očakávaných budúcich platieb potrebných na vysporiadanie záväzku za už odpracované roky v Spoločnosti.

Zamestnanecké opcie a zamestnanecké práva na akcie

Spoločnosť prostredníctvom AEGON Group umožňuje svojim zamestnancom, aby sa po splnení určitých podmienok, podieľali na share option pláne. Existujú dva druhy plánov: zamestnanecké opcie (SOP) a zamestnanecké právo na kúpu akcie (SAR).

Zamestnanci Spoločnosti majú právo na kúpu akcií alebo na hotovosť za určitých podmienok. Môžu si ich uplatniť najskôr po uplynutí troch rokov zamestnania a najneskôr po uplynutí desiatich rokov. Cena, za ktorú si právo môžu uplatniť predstavuje trhovú hodnotu akcií AEGON Group na burze v Amsterdame.

Rezerva na zamestnanecké opcie bola k 31.12.2013 v sume 134,86 Eur.

15. VÝNOSY Z ODPLÁT

Spoločnosť účtuje výnosy z odplát časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkových fondov odplata, ktorá je určená z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, od 1. júla 2009 do 1. apríla 2012 bola táto odplata vo výške 0,025%.

Novelou zákona o sds sa s účinnosťou od 1. apríla 2012 zmenila výška odplaty za správu dôchodkových fondov, a to na 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V novovzniknutom indexovom fonde bola výška odplaty za správu 0,2 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Zmenou legislatívy bola zjednotená odplata na správu aj pre indexový fond, ktorý od 1.2.2013 má rovnakú výšku odplaty za správu a to 0,3% z priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za správu dôchodkového fondu zahŕňa náklady Spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde okrem:

- daní vzťahujúcich sa na majetok v dôchodkovom fonde,
- poplatkov subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s finančnými nástrojmi,
- poplatkov za vedenie bežných účtov a vkladových účtov,
- poplatkov obchodníkovi s cennými papiermi,
- poplatkov centrálnemu depozitárovi cenných, a
- pomernej časti odplaty za výkon činnosti depozitára zodpovedajúcej podielu majetku v tomto dôchodkovom fonde k celkovému majetku spravovanému Spoločnosťou.

Uvedené náklady sa uhrádzajú z majetku dôchodkového fondu.

Odplata za vedenie účtu

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, a to vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Odplata je zúčtovaná z účtu nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosť v súlade so zákonom o sds zaviedla od 1. júla 2009 v každom dôchodkovom fonde garančný účet a vyhodnocovala výkonnosť dôchodkových fondov na šesťmesačnej báze pre všetky tri dôchodkové fondy, ktoré spravovala. V prípade poklesu hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde bola Spoločnosť povinná doplatiť prostriedky do dôchodkového fondu z vlastného majetku tak, aby bola garantovaná výška dôchodkových úspor sporiteľa v sledovanom období podľa pravidiel stanovených zákonom o sds. V prípade nárastu hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde mala Spoločnosť nárok na časť zhodnotenia vo výške, ktorá nesmela presiahnuť 5,6% z jednej šestiny zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde za sledované obdobie, ktorým sa rozumelo posledných šesť po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov.

Legislatívne zmeny platné od 1. apríla 2012 mali za následok rozpustenie jednotlivých garančných účtov, pričom polovica hodnoty garančných účtov bola zúčtovaná do výnosov Spoločnosti, druhá polovica zostala v majetku fondov.

Po rozpustení garančných účtov jednotlivých dôchodkových fondoch, Spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkových fondov podľa pravidiel stanovených zákonom o sds. V indexovom dôchodkovom fonde vznikol nárok na túto odplatu až od 1.1.2013.

Legislatívne zmeny platné od 1.1.2013 zvýšili odplatu za zhodnotenie vo fondoch na 10% zo zhodnotenia majetku fondu.

Všetky odplaty sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v čase vzniku nároku.

16. NÁKLADY NA ODPLATY A PROVÍZIE

Provízie vyplatené sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia Spoločnosť vykazuje vo výkaze ziskov a strát v čase vzniku nároku na províziu. Nárok na províziu vzniká v čase, keď je zmluva o starobnom dôchodkovom sporení zaregistrovaná Sociálnou poisťovňou do registra sporiteľov.

Náklady na odplaty predstavujú poplatky depozitárovi, bankové a iné poplatky.

17. ÚROKOVÉ NÁKLADY A VÝNOSY

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia s použitím efektívnej úrokovej miery. Výnosy z úrokov zahŕňajú úroky z kupónov z cenných papierov a amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov.

18. PERSONÁLNE NÁKLADY

Spoločnosť odvádza príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

19. POUŽITIE ODHADOV, PREDPOKLADOV A ÚSUDKOV

Zostavenie účtovnej závierky podľa IFRS vyžaduje, aby Spoločnosť využívala odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú používané na základe historickej skúsenosti a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností.

Odhady sa týkajú najmä reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek k pohľadávkam, dôb odpisovania a zostatkových hodnôt hmotného a nehmotného majetku a rezerv na zamestnanecké požitky. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované.

V prípadoch, keď nie je možné získať reálnu hodnotu finančných nástrojov z aktívnych trhov, sa reálna hodnota určí použitím rôznych techník oceňovania, medzi ktoré patrí aj využitie matematických modelov. Vstup do týchto modelov je podľa možnosti prevzatý z uznávaných trhov, no v prípadoch, kde to nie je možné, sa pri stanovovaní reálnych hodnôt vyžaduje určitá miera odhadu. Odhady predstavujú zhodnotenie likvidity a vstupov do modelov.

20. SEGMENTOVÉ VYKAZOVANIE

IFRS 8: *Prevádzkové segmenty* vyžaduje uverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch Spoločnosti.

Keďže činnosti Spoločnosti sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, povaha služieb, podnikateľské procesy, geografické pokrytie a typy klientov, ktorým sú poskytované produkty a služby, sú homogénne, Spoločnosť pôsobí ako jeden prevádzkový segment a teda neaplikuje IFRS 8.

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. PENIAZE A CENINY

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	1	0
Ceniny	1	2
Celkom	2	2

Všetky položky sú denominované v EUR.

2. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty	3 032	421
Termínované vklady	2 000	3403
Celkom	5 032	3 824

Všetky položky sú denominované v EUR. Pôvodná dohodnutá doba splatnosti všetkých pohľadávok voči bankám je menej ako 4 mesiace a zostatková doba splatnosti je menej ako 3 mesiace.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Všetky pohľadávky voči bankám sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov pre potreby výkazu o peňažných tokoch.

3. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Položka sa skladá z nasledovných cenných papierov denominovaných v EUR:

	Amortizovaná hodnota k 31.12.2013	Precenenie	Trhová hodnota k 31.12.2013
Štátne dlhopisy SK	11 388	334	11 722
Štátne dlhopisy iných krajín	1 727	(1)	1 726
Ostatné dlhopisy	-	-	-
Celkom	13 115	333	13 448

	Amortizovaná hodnota k 31.12.2012	Precenenie	Trhová hodnota k 31.12.2012
Štátne dlhopisy SR	15 279	396	15 675
Štátne dlhopisy iných krajín	98	3	101
Celkom	15 377	399	15 776

Trhová/reálna hodnota (fair value) príslušných dlhopisov k 31. decembru 2013 bola stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu.

Zhrnutie pohybov počas rokov 2013 a 2012 je nasledovné:

	2013	2012
Stav k 1.1.	15 776	14 306
Prírastky	3 180	16 273
Nerealizované zisky / (straty) z precenenia	(65)	504
Amortizácia	252	154
(Úbytky)/(presuny)	(5630)	(15 254)
Zmena stavu AÚV	(65)	(206)
Stav k 31.12.	13 448	15 776

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku k dispozícii na predaj:

	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2012	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2013	Oceňovacie rozdiely za obdobie
Precenenie cenných papierov	399	333	(66)
Odložená daň	(92)	(73)	18
Celkom	307	260	(48)

V nasledovnej tabuľke je uvedená analýza finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou so stavom k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 rozdelená do úrovni hierarchii reálnych hodnôt:

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Názov CP	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Trhová hodnota celkom
Štátne dlhopisy SR	13 448	-	-	13 448
Celkom k 31.12.2013	13 448	-	-	13 448

Názov CP	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Trhová hodnota celkom
Štátne dlhopisy SR	15 776	-	-	15 776
Celkom k 31.12.2012	15 776	-	-	15 776

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2012	Prírastky	Úbytky	31.12.2012	Prírastky	Úbytky	31.12.2013
Obstarávacia cena celkom	1 190	1	(1 163)	28	2271	(1 113)	1 186
Softvér – licencie	1 176	1	(1 149)	28	2251	(1 113)	1 166
Softvér – osobné počítače	9	-	(9)	-	0	-	-
Drobný nehmotný majetok	5	-	(5)	-	20	-	20
Oprávky celkom	(1 180)	(6)	1 163	(23)	(1 100)	14	(1 109)
Softvér – licencie	(1 166)	(6)	1 149	(23)	(1 080)	14	(1 089)
Softvér – osobné počítače	(9)	-	9	-	-	0	0
Drobný nehmotný majetok	(5)	-	5	-	(20)	0	(20)
Zostatková hodnota	10	(5)	-	5	1 171	(1 099)	77

Odpísaný a vyradený nehmotný majetok v sume 1 074 tisíc EUR bol v roku 2013 znovu zaradený do používania.

5. HMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov hmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2012	Prírastky	Úbytky	31.12.2012	Prírastky	Úbytky	31.12.2013
Obstarávacia cena celkom	425	-	(323)	102	-	(1)	101
Hardvér – výpočtová technika	186	-	(164)	22	-	-	22
Ostatné stroje a prístroje	120	-	(109)	11	-	-	11
Automobily	-	-	-	-	-	-	-
Tech. zhodnotenie budovy	60	-	-	60	-	-	60
Kancelársky nábytok a inventár	59	-	(50)	9	-	(1)	8

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013
Údaje v tisícoch EUR

Oprávy celkom	(361)	(14)	323	(52)	(10)	1	(61)
Hardvér – výpočtová technika	(171)	(6)	164	(13)	(4)	-	(17)
Ostatné stroje a prístroje	(114)	(2)	109	(7)	(1)	-	(8)
Automobily	-	-	-	-	-	-	-
Tech. zhodnotenie budovy	(20)	(4)	-	(24)	(4)	-	(28)
Kancelársky nábytok a inventár	(56)	(2)	50	(8)	(1)	1	(8)
Zostatková hodnota	64	(14)	-	50	(10)	-	40

6. OSTATNÉ POHLADÁVKY

Štruktúra ostatných pohľadávok k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2013	31.12.2012
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	-	-
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	186	204
Poskytnuté preddavky a ostatné pohľadávky	-	1
Náklady budúcich období	22	18
Opravná položka k pohľadávkam	-	-
Celkom	208	223

Všetky pohľadávky predstavujú krátkodobé pohľadávky s lehotou splatnosti do jedného roka.

Spoločnosť netvorila opravné položky voči sprostredkovateľom v roku 2013 a 2012.

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2013	31.12.2012
Záväzky voči zamestnancom a inštitúciám zdravotného a sociálneho zabezpečenia	135	111
Nevyfaktúrované dodávky	32	46
Dodávatelia	83	4
Sociálny fond	9	8
Ostatné daňové záväzky	20	10
Celkom	279	179

Všetky záväzky predstavujú krátkodobé záväzky s lehotou splatnosti do jedného roka.

8. ZÁKLADNÉ IMANIE, REZERVNÝ FOND A OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

Štruktúra základného imania Spoločnosti k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

Akcionár	31.12.2013		31.12.2012	
	Počet akcií	Vlastníctvo	Počet akcií	Vlastníctvo
Aegon Levensverzekering N.V.	300	100%	300	100%

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Základné imanie je plne splatené.

V roku 2012 bolo základné imanie Spoločnosti znížené formou zníženia menovitej hodnoty akcií zo 115 183 EUR na 49 000 EUR. Výška základného imania k 31. decembru 2012 tak dosiahla 14 700 tis. V roku 2013 nedošlo k zmene výšky základného imania.

Rezervný fond Spoločnosti bol vytvorený pri založení Spoločnosti na základe Obchodného zákonníka vo výške 10% z hodnoty základného imania.

Použitie rezervného fondu je obmedzené a rozhoduje o ňom predstavenstvo Spoločnosti v súlade so stanovami a Obchodným zákonníkom.

Spoločnosť dotvára každoročne rezervný fond vo výške 10% z vykázaného čistého zisku.

V druhej polovici roku 2013 Spoločnosť navýšila rezervný fond o 268 tis. EUR, čo predstavuje 10% z čistého zisku vykázaného za rok 2012). Predpokladané navýšenie rezervného fondu z čistého zisku roku 2013 je 136 tis. EUR.

Ostatné kapitálové fondy predstavovali príspevky od materskej spoločnosti. V priebehu roka 2012 boli prostriedky ostatných kapitálových fondov v plnej výške preúčtované na účet strát minulých období. V roku 2013 ostatné kapitálové fondy neboli tvorené.

9. DANE

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2013		31.12.2012	
	<i>Pohľadávky</i>	<i>Záväzky</i>	<i>Pohľadávky</i>	<i>Záväzky</i>
	(410)			
Daň z príjmov splatná	750		1	(630)
Daň z príjmov odložená		(57)	-	(77)
Celkom	340	(57)	1	(707)

Medziročná zmena v odloženej dani vo výške 20 tis. EUR je čiastočne vykázaná cez výkaz ziskov a strát a čiastočne cez vlastné imanie:

	Pozn.	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Z precenenia cenných papierov vykázaná cez vlastné imanie	C.3	18	(112)
Z ostatných položiek vykázaná cez Výkaz ziskov a strát		2	7
Celkom		20	(105)

K 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 sú odložené dane počítané zo všetkých dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby vo výške 22%, resp. 23% nasledovne:

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Daňová hodnota</i>	<i>Dočasný rozdiel</i>	<i>Odložená daň</i>
Finančný majetok k dispozícii na predaj	13 448	13 115	(333)	(73)
Hmotný a nehmotný majetok	40	46	6	1
Ostatné záväzky	(76)		76	15
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)				(57)
Nevykázaná časť / Úprava na realizovateľnú hodnotu				-
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok) vykázaná k 31.12.2013				(57)

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	Odložená daň
Finančný majetok k dispozícii na predaj	15 776	15 377	(399)	(92)
Hmotný a nehmotný majetok	55	62	7	2
Ostatné záväzky	179	121	58	13
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)				(77)
Nevykázaná časť / Úprava na realizovateľnú hodnotu				-
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok) vykázaná k 31.12.2012				(77)

	31.12.2013			31.12.2012		
	Základ dane	Daň	Daň (%)	Základ dane	Daň	Daň (%)
Hospodársky výsledok pred zdanením	1760			3305		
Teoretická daň		405	23%		628	19%
Pripočítateľné položky	92	21	1%	73	14	0%
Odpočítateľné položky	(68)	(16)	(1)	(117)	(22)	0%
Použitie daňových strát z minulých období	-	-	-			
Splatná daň		410	23%		630	19%
Odložená daň		(2)	0%		(7)	0%
Rozpustenie dohadu na DzP 2012		(10)	0%		0	0
Celkom vykázaná daň		398	23%		623	19%

10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Výnosy z úrokov - dlhopisy	228	417
Výnosy z úrokov - vklady	8	11
Celkom	236	428

11. ČISTÉ VÝNOSY Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb je nasledovný:

	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Odplata za správu dôchodkových fondov	1 639	1 554
Odplata za vedenie účtov sporiteľom	412	820
Odplata za zhodnotenie majetku	722	954
Výnosy z odplát celkom	2 773	3 328
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	(33)	(93)
Provízie a odplaty sprostredkovateľom	(27)	(17)
Náklady na odplaty celkom	(60)	(110)

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Celkom	2 713	3 218
---------------	--------------	--------------

12. PERSONÁLNE NÁKLADY

Štruktúra personálnych nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Mzdové náklady	415	357
Náklady na sociálne a zdravotné poistenie	163	85
Zamestnanecké benefity	8	19
Celkom	586	461

13.OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Audít a poradenské služby *)	62	71
IT náklady	141	148
Poštovné a telekomunikačné náklady	80	80
Ostatné dane a poplatky	46	54
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	54	61
Formuláre a tlačivá	45	33
Reklama a podpora predaja	9	9
Ostatné výnosy/náklady	13	9
Recharge	117	40
Celkom	567	505

*) z toho poplatok za štatutárny audít predstavoval 21 tis. Eur (v roku 2012: 21 tis. Eur) a poplatok za overenie konsolidačného balíka 21 tis. Eur (v roku 2012: 21 tis. Eur)

14.ZOSTATKY A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Spoločnosť považuje za spriaznené strany také protistrany, ktoré predstavujú:

- Podniky, ktoré priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontrolujú Spoločnosť alebo sú kontrolované Spoločnosťou.
- Podniky, kde materská spoločnosť má podstatný vplyv a ktoré nie sú podnikmi s rozhodujúcim vplyvom ani spoločnými podnikmi.
- Kľúčový manažment Spoločnosti, ktorým sa myslia osoby majúce kompetencie a zodpovednosť za plánovanie, rozhodovanie a kontrolu nad aktivitami Spoločnosti vrátane ich blízkych príbuzných.
- Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v predchádzajúcom bode alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené manažmentom Spoločnosti a podniky, ktoré majú so Spoločnosťou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri zvažovaní všetkých spriaznených strán sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu a nie na jej formu.

AEON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2013 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-31.12.2013 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohl'advka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	15	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	45	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	-	60	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	-	120	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	32	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	195	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	155	-	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	382	-	

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2012 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-31.2012 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohl'advka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	8	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	-	59	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	-	67	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	1	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	60	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	122	-	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	183	-	

15. MANAŽMENT FINANČNÉHO RIZIKA

Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám. Patria sem hlavne úverové riziko, riziko likvidity, riziká zmeny úrokových sadzieb a menové riziko.

15.1 ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko predstavuje riziko, že trhová hodnota finančného inštrumentu sa zníži v dôsledku zhoršenia kreditného ratingu emitenta tohto nástroja. Všetky investície Spoločnosti sú realizované v súlade s aktuálnou platnou internou investičnou smernicou s dôrazom na rating a limit stanovený pre emitenta. Spoločnosť nie je vystavená významnému úverovému riziku.

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Rating investícií k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 je nasledovný:

Rating 31.12.2013	Finančný majetok k dispozícii na predaj	Vklady v bankách
A (Standard&Poor's)	11 722	-
A- (Standard&Poor's)	103	
BBB+ (Standard&Poor's)	-	
BBB (Standard&Poor's)	1 623	5 032
Celkom	13 448	5 032

Rating 31.12.2012	Finančný majetok k dispozícii na predaj	Vklady v bankách
A+ (Standard&Poor's)	15 776	-
Baa1 (Moody's)	-	3 824
Celkom	15 776	3 824

15.2 RIZIKO LIKVIDITY

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza finančného majetku a záväzkov zatriedených do skupín podľa ich zostatkovej splatnosti od dátumu účtovnej závierky do zmluvného dátumu ich splatnosti. Pre finančné záväzky je vykázaný zostatok nediskontovaných zmluvných splatností, ktorý je zhodný so zostatkovou splatnosťou. Tabuľka sa zostavuje na základe najobozretniejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Ten finančný majetok a záväzky, ktorý nemá zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazuje spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

Riziko likvidity 31.12.2013	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neúročené	Celkom
Majetok	5 218	33	29	13 387	-	22	18 389
Peniaze a pohľadávky voči bankám	5 032						5 032
Finančný majetok k disp. na predaj		33	29	13 387			13 448
Ostatné aktíva	186					22	208
Záväzky	155	83	-	-	-	41	279
Ostatné záväzky	155	83				41	279
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2013	5 036	(50)	29	13 387	-	(19)	18 410

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Riziko likvidity 31.12.2012

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neúročené	Celkom
Majetok	2 128	7 600	22	10 073	-	2	19 826
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 924	1 902	-	-	-	-	3 826
Finančný majetok k disp. na predaj	-	5 666	4	10 073	-	-	15 776
Ostatné aktíva	204	-	18	-	-	2	224
Závazky	91	59	-	-	-	29	179
Ostatné záväzky	91	59	-	-	-	29	179
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2012	2 037	7 541	22	10 073	-	(19)	19 647

15.3 RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených záväzkov používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku a záväzkov podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 je nasledovný:

Riziko úrokovej miery 31.12.2013

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neúročené	Celkom
Majetok	5 032	33	8 986	4 429	-	208	18 688
Peniaze a pohľadávky voči bankám	5 032	-	-	-	-	-	5 032
Finančný majetok k disp. na predaj	-	33	8 986	4 429	-	-	13 448
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	208	208
Závazky	-	-	-	-	-	279	279
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	279	279
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2013	5 032	33	8 986	4 429	-	(71)	18 409

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

Riziko úrokovej miery 31.12.2012							
	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neúročené	Celkom
Majetok	1 924	7 568	8 856	1 254	-	224	19 826
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 924	1 902	-	-	-	-	3 826
Finančný majetok k disp. na predaj	-	5 666	8 856	1 254	-	-	15 776
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	224	224
Závazky	-	-	-	-	-	179	179
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	179	179
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2012	1 924	7 568	8 856	1 254	-	45	19 647

15.4 MENOVÉ RIZIKO

Menové riziko spočíva v tom, že hodnota finančného majetku a záväzkov bude kolísať v dôsledku zmien výmenných kurzov na trhu.

Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku, keďže väčšina pohľadávok a záväzkov Spoločnosti k 31. decembru 2013 je denominovaná v EUR.

16. ÚDAJE O RIADENÍ KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI

Spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje dôchodkovej správcovskej spoločnosti sú primerané, ak nie sú nižšie ako 25% všeobecných prevádzkových výdavkov za predchádzajúci rok a pomer rozdielu likvidných aktív a záväzkov a pohľadávok k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje, nie je nižší ako 0,005.

Kapitálová primeranosť Spoločnosti k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 prevyšovala zákonom stanovenú minimálnu hranicu.

17. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Informácia o zlúčení dôchodkových fondov

Od 2. januára 2014 došlo k zlúčeniu dvoch fondov BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. a VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s..

Zanikajúcim dôchodkovým fondom bol BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., a **nástupníckym dôchodkovým fondom sa stal VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**

Zlúčenie vyššie uvedených dôchodkových fondov spoločnosť AEGON, d.s.s., a.s. uskutočnila po udelení predchádzajúceho súhlasu Národnou bankou Slovenska.

(Deň, ku ktorému sa vypočíta konečný počet dôchodkových jednotiek v zanikajúcom dôchodkovom fonde a čistá hodnota majetku zanikajúceho dôchodkového fondu bol 31. december 2013. Deň účinnosti zlúčenia dôchodkových fondov, a to zanikajúceho dôchodkového fondu s nástupníckym dôchodkovým fondom bol 2. január 2014.)

AEGON, d.s.s., a.s.

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2013

Údaje v tisícoch EUR

18. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2013.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 28.marca 2014.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva