

**BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

Účtovná závierka 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

Sporiteľom BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (do 1. februára 2013 známy ako BALANS – zmiešaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) v správe AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2013, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení jeho dodatkov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) 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 štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky fondu, 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 fondu. 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 fondu k 31. decembru 2013 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

28. marca 2014
Bratislava, Slovenská republika

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

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č.893

**BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2013

(Mimoriadna účtovná závierka k 1.1.2014)

SÚVAHA
dôchodkového fondu
zostavená k 31.12.2013
(v celých eurách)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za obdobie od	0 1	2 0 1 3	do	1 2	2 0 1 3
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od	0 1	2 0 1 2	do	1 2	2 0 1 2

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO: 3 5 9 0 2 6 1 2 DIČ: 2 0 2 1 8 8 4 2 6 0 Dátum vzniku účtovnej jednotky: 0 4 1 0 2 0 0 4

Názov správцovskej spoločnosti

A E G O N , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

B A L A N S - z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .
 A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správцovskej spoločnosti, ulica a číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Názov obce

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

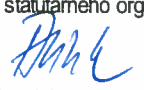

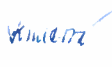
Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2 2 0 6 6 8 1 1 1 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

a e g o n @ a e g o n . s k

Zostavené dňa: 24.3.2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa: 28.3.2014	Ing. Branislav Buščík	Ing. Miroslava Kmecová	Ing. Miroslava Kmecová

Súvaha k 31. decembru 2013

	Aktíva	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		6 644 666	111 097 685
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	4 287 368	93 979 552
a)	<i>bez kupónov</i>		-	13 497 832
b)	<i>s kupónmi</i>		4 287 368	80 481 720
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	228 990	30 720
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		228 990	30 720
b)	<i>neobchodovateľné akcie</i>		-	-
c)	<i>podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera</i>		-	-
d)	<i>obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach</i>		-	-
4.	Podielové listy	E.3.	2 125 961	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		2 125 961	-
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	2 347	17 087 413
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		-	17 059 344
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		2 347	28 069
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.5.	2 894 582	6 598 900
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		2 894 582	6 598 900
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		9 539 248	117 696 585

	Pasíva	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	3 446	253 851
1.	Závazky voči bankám		188	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		-	212 889
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		3 186	40 107
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		72	855
II.	Vlastné imanie	D.	9 535 802	117 442 734
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho		9 535 802	117 442 734
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		628 496	4 163 174
	Pasíva spolu		9 539 248	117 696 585

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
 dôchodkového fondu
 za 12 mesiacov roka 2013
 (v celých eurách)

Za obdobie od mesiac rok mesiac rok
 0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3
 Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od 0 1 2 0 1 2 1 2 2 0 1 2

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO DIČ Dátum vzniku účtovnej jednotky
 3 5 9 0 2 6 1 2 2 0 2 1 8 8 4 2 6 0 0 4 1 0 2 0 0 4

Názov správcovskej spoločnosti

A E G O N , d . s . s . , a . s .

Názov spravovaného fondu

B A L A N S - z m i e š a n ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .
 A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Názov obce

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2 2 0 6 6 8 1 1 1 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

a e g o n @ a e g o n . s k

Zostavené dňa: 24.3.2014	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa: 28.3.2014	Ing. Branislav Bušтик	Ing. Miroslava Kmecová	Ing. Miroslava Kmecová

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2013

		Poznámka	1.1.2013- 31.12.2013	1.1.2012- 31.12.2012
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	584 354	2 009 146
1.1.	Úroky		584 354	2 009 146
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zniženie hodnoty príslušného majetku/ zniženia hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	E.8.	5 449	1 752
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		5 449	1 752
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papierami a podielmi	E.9.	262 585	2 588 230
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		(6 572)	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	Výnos z majetku vo фонде		845 816	4 599 128
h.	Transakčné náklady	E.10.	3 331	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	980	2 054
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		841 505	4 597 074
j.	Náklady na financovanie fondu		163	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		163	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде		841 342	4 597 074
k.	Náklady na:	E.10.	194 904	397 443
k.1.	odplatu za správu fondu		128 305	266 004
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		66 599	131 439
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	17 942	36 457
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		628 496	4 163 174

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

BALANS – zmiešaný negarantovaný d.f., Aegon, d.s.s., a.s. (ďalej len „fond“ alebo „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o sds“) dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zákona o sds.

Dôchodkový fond vznikol 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

Dôchodkový fond je vyvážený fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú mierne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať mierne zvýšené riziko. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 10 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

V zmysle § 56 Zákona o sds vedie spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

V zmysle novely Zákona o sds bol fond s účinnosťou od 1. februára 2013 premenovaný na **BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako BALANS - vyvážený dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako BALANS - zmiešaný d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2013:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

Depozitár

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

Audítor Spoločnosti

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, 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 účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

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

Táto účtovná závierka je zároveň aj mimoriadnou účtovnou závierkou dôchodkového fondu ku dňu predchádzajúcemu dňu zlúčenia.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

2.2 Cenné papiere

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

prvotné ocenenie

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Ak je rozdiel medzi cenou, za ktorú sa cenný papier obstaral a jeho reálnou hodnotou, rozdiel je zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Náklady súvisiace s nákupom cenných papierov nie sú súčasťou obstarávacej ceny a sú záúčtované do nákladov dôchodkového fondu (vykázané v položke Transakčné náklady výkazu ziskov a strát).

následné ocenenie

Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených Zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty. Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

Reálna hodnota cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu je záverečná cena finančného nástroja dosiahnutá na rozhodujúcom trhu zverejnená organizátorom rozhodujúceho regulovaného trhu alebo informačným systémom pre deň, ku ktorému sa cenný papier oceňuje, v prípade dlhového cenného papiera zvýšená o úrok, ak ho nezahŕňa.

Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom (pre príslušný majetok neexistuje aktívny trh), cenný papier sa oceňuje v súlade s

- Vyhláškou Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „Vyhláška 246 NBS“), a
- Opatrením č. 180/2012 Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „Opatrenie 180 NBS“),

a to kvalifikovaným odhadom, ako rozdiel súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov a súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných výdavkov z majetku (tzv. súčasná hodnota čistých peňažných príjmov).

Ak v deň ocenenia nie je pre akciu trhovacia cena, použije sa kvalifikovaný odhad. Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jeho hodnoty.

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémie/diskont (účtované ako úrokový náklad/výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti) lineárnou metódou.

Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z operácií s cennými papierami a podielmi“.

ukončenie vykazovania

Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa používa FIFO metóda.

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 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.

Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

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 menovitej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnou metódou.

V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- a) jeho účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
- b) nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
- c) jeho vyrovanie je dohodnuté k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,

Podľa zámeru, s ktorým sú deriváty obstarané, sa tieto členia na:

- a) deriváty určené na obchodovanie,
- b) zabezpečovacie deriváty.

Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na:

- a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- b) opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
- d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
- e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Ak reálnu hodnotu derivátu nie je možné určiť, stanoví sa podľa Vyhlášky 246 NBS, resp. Opatrenia 180 NBS a Opatrenia 74 MF SR.

Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v položke „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v položke „Deriváty“.

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

2.5 Záväzky

Záväzky predstavujú nároky tretích osôb voči dôchodkovému fondu z titulu ukončenia sporenia, odplaty správcovskej spoločnosti alebo depozitárovi a iných položiek.

Závazky sú prvotne vykázané v súvahe v reálnej hodnote a následne sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky (ďalej aj ako „ECB“) platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom ECB platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové rozdiely (realizované aj nere realizované), 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“.

2.7 Dane

Dôchodkový fond postupuje pri zdaňovaní výnosov v zmysle § 43 Zákona o dani z príjmov č.595/2003 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov.

2.8 Účtovanie výnosov a nákladov

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

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát. Výnosové úroky a náklady zahŕňajú úroky z vkladov v bankách, z kupónov z cenných papierov a postupne dosahovaný rozdiel medzi nominálnou hodnotou a prvotným ocenením cenného papiera, ktorým sú diskonty a prémie.

Od 1. apríla 2012 sú v dôsledku zmeny legislatívy Zákona o sds do nákladov fondu účtované aj nasledovné náklady:

- a. odplata za správu fondu,
- b. odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu,
- c. náklady za služby depozitára,
- d. poplatky za správu cenných papierov hradené depozitárovi,
- e. bankové poplatky za vedenie bežného účtu v banke,

(V súlade s legislatívou platnou do 31. marca 2012 boli odplaty a až b zúčtované priamo z prijatých príspevkov, obdobne ako odplata za vedenie dôchodkového účtu, a náklady c až e znášala správcovská spoločnosť).

2.9 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá bola do 31. marca 2012 určená vo výške 0,025% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde

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.

Odplata za vedenie účtu

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, a to vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku. Odplata je zúčtovaná z účtu nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný dôchodkový účet sporiteľa.

Účet nepriradených platieb je podľa Zákona o sds určený na zúčtovanie všetkých platieb poukazovaných Sociálnou poisťovňou, inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe

sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a platieb dobrovoľných príspevkov a na zúčtovanie odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Peňažné prostriedky evidované na účte nepriradených platieb sú uložené na bežnom účte pre nepriradené platby vedenom u depozitára. Majetok evidovaný na účte nepriradených platieb je majetkom sporiteľov v príslušných dôchodkových fondoch v rozsahu, v akom sú na účte nepriradených platieb zastúpené identifikované príspevky, penále alebo iné peňažné prostriedky vzťahujúce sa k príslušnému dôchodkovému fondu, ak zákon neustanovuje inak.

Poplatky depozitárovi za vedenie bežného účtu pre nepriradené platby a poplatky za poskytovanie platobných služieb v súvislosti s bežným účtom znáša dôchodková správcovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosť v súlade so Zákonom o sds zaviedla od 1. júla 2009 v dôchodkovom fonde garančný účet a vyhodnocovala výkonnosť dôchodkového fondu na šesťmesačnej báze. V prípade poklesu hodnoty majetku vo 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 vo fonde mala spoločnosť nárok na časť zhodnotenia vo výške, ktorá nesmela presiahnuť 5,6% z jednej šestiny zhodnotenia majetku vo 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 garančného účtu. Polovica hodnoty garančného účtu bola zúčtovaná do výnosov spoločnosti, druhá polovica zostala v majetku fondu. Spoločnosť už nie je povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.

Bola stanovená referenčná hodnota fondu, ktorá umožňuje sporiteľom lepšie sledovať vývoj zhodnocovania majetku vo fonde.

Po rozpustení garančného účtu dôchodkovej správcovskej spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu podľa pravidiel stanovených Zákonom o sds. Od 1. januára 2013 sa výška odplaty za zhodnotenie majetku zvýšila na 10 % zo zhodnotenia majetku vypočítaného podľa Zákona o sds.

2.10 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky“.

Hodnota dôchodkovej jednotky pri prestupe sa vypočíta ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky ku dňu prestupu a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte.

2.11 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona o sds dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

V roku 2013 a k 31. decembru 2012 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

Z dôvodu plánovaného zlúčenia fondov BALANS a VITAL k 02.01.2014, neboli na fonde BALANS k 31.12.2013 prolongované termínované vklady a peňažné prostriedky boli uložené na bežnom účte depozitára. Dôsledkom tejto skutočnosti bolo krátkodobé technické prekročenie limitu hodnoty investícií emitovaných subjektmi patriacimi do jednej skupiny na fonde BALANS.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

POLOŽKA	1.1.2013 – 31.12.2013	1.1.2012- 31.12.2012
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 461 945	2 872 958
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	84 211	(67 218)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(194 904)	(397 443)
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(36 733)	13 200
Výnosy z dividend (+)	5 449	1 752
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	104 837 781	87 279 051
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľností (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(20 085 095)	(75 489 111)
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(22 252)	(38 511)
Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(163)	-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	72	855
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	88 050 311	14 175 533
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	17 000 000	(17 000 000)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	17 000 000	(17 000 000)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 869 982	20 224 268
Výstupy z fondu, vrátane PL, odplaty (+/-)	(111 405 410)	(26 835 866)
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	(212 889)	219 987
Dedičstvá (-)	-	-
Závazky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov	-	-
Náklady na úroky za dlhodobé úvery	-	-
Závazky na úroky za dlhodobé úvery (+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(108 748 317)	(6 391 611)
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(6 312)	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(3 704 318)	(9 216 078)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 598 900	15 814 978
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	2 894 582	6 598 900

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2013

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2013	31.12.2012
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	117 442 734	119 891 159
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	3 129 585 011	3 310 873 945
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,037527	0,036211
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	2 869 982	20 224 268
2.	Zisk alebo strata fondu	628 496	4 163 174
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(287 777)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(111 405 410)	(26 548 089)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(107 906 932)	(2 448 424)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	9 535 802	117 442 734
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	248 986 199	3 129 585 011
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038299	0,037527

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Dlhopisy bez kupónov	-	13 497 832
<i>nezaložené</i>	-	13 497 832
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	4 287 368	80 481 720
<i>nezaložené</i>	4 287 368	80 481 720
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	4 287 368	93 979 552

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	-	13 497 832
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	-	13 497 832

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	3 448 585	66 615 542
Korporátne a bankové dlhopisy	754 621	12 864 002
Hypotekárne záložné listy	84 162	1 002 176
Celkom	4 287 368	80 481 720

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	17 784	290 633
Do troch mesiacov	46 874	376 584
Do šiestich mesiacov	9 902	150 721
Do jedného roku	5 266	22 260 833
Do dvoch rokov	-	2 100 044
Do piatich rokov	1 132 201	45 319 829
Nad päť rokov	3 075 341	23 480 908
Celkom	4 287 368	93 979 552

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	17 784	11 693 830
Do troch mesiacov	60 221	7 154 390
Do šiestich mesiacov	18 027	1 465 077
Do jedného roku	5 266	45 054 037
Do dvoch rokov	1 254 186	258 458
Do piatich rokov	1 548 350	23 728 062
Nad päť rokov	1 383 534	4 625 698
Celkom	4 287 368	93 979 552

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	4 287 368	93 979 552
Celkom	4 287 368	93 979 552

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Obchodovateľné akcie	228 990	30 720
<i>nezaložené</i>	228 990	30 720
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	228 990	30 720

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	34 805	30 720
USD	194 185	-
Celkom	228 990	30 720

3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
PL otvorených podielových fondov	2 125 961	-
<i>nezaložené</i>	<i>2 125 961</i>	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	2 125 961	-

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	2 125 961	-
Celkom	2 125 961	-

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	17 000 000
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	59 344
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	2 347	28 069
Ostatné pohľadávky	-	-
Celkom	2 347	17 087 413

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	-	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	7 031 011
Do jedného roku	2 347	10 056 402
Celkom	2 347	17 087 413

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	-	-
Do troch mesiacov	-	7 031 011
Do šiestich mesiacov	-	10 028 333
Do jedného roku	2 347	28 069
Celkom	2 347	17 087 413

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Hrubá hodnota pohľadávok	2 347	17 087 413
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	2 347	17 087 413

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
EUR	2 347	17 087 413
Celkom	2 347	17 087 413

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty	2 894 582	6 598 900
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
Celkom	2 894 582	6 598 900

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
EUR	2 892 049	6 598 900
USD	2 533	-
Celkom	2 894 582	6 598 900

PASÍVA

6. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 186	37 772
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	188	2 334
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	-	212 889
Ostatné záväzky (daňové)	72	856
Celkom	3 446	253 851

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	3 446	253 851
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	3 446	253 851

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
EUR	3 446	253 851
Celkom	3 446	253 851

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	1.1.2013 - 31.12.2013	1.1.2012 - 31.12.2012
Bežné účty	16 066	13 121
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	64 293	59 344
Dlhové cenné papiere	503 995	1 936 681
Celkom	584 354	2 009 146

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

<i>Popis</i>	<i>1.1.- 31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2012</i>
Dividendy z akcií SR	3 289	1 752
Dividendy zo zahraničných podielových listov	2 160	-
Celkom	5 449	1 752

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2012</i>
EUR	5 449	1 752
Celkom	5 449	1 752

9. Zisk alebo strata z operácií s cennými papiermi

Zisk/strata z operácií s cennými papiermi podľa druhu CP:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2012</i>
Akcie	26 543	(5 088)
Krátkodobé dlhové cenné papiere	(16 289)	(2 148)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	164 780	2 595 466
Podielové listy	87 551	-
Celkom	262 585	2 588 230

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2012</i>
Zrážková daň	(163)	-
Bankové poplatky	(980)	(2 054)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(3 331)	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(128 305)	(266 004)
Náklady odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(66 599)	(131 439)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(17 942)	(36 457)
Celkom	(217 320)	(435 954)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva ako napríklad pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk, poskytnuté a prijaté zabezpečenia, pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií, pohľadávky a záväzky z opcí.

Dôchodkový fond neeviduje žiadne hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. 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 pasív 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 súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2013:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	3 720 599	144 243	308 176	1 627 745	1 383 534	2 354 951	9 539 248
Dlhopisy	826 017	144 243	305 829	1 627 745	1 383 534	-	4 287 368
Akcie	-	-	-	-	-	228 990	228 990
Podielové listy	-	-	-	-	-	2 125 961	2 125 961
Krátkodobé pohľadávky	-	-	2 347	-	-	-	2 347
Peňažné prostriedky	2 894 582	-	-	-	-	-	2 894 582
Pasíva	(3 374)	-	(72)	-	-	-	(3 446)
Ostatné záväzky	(3 374)	-	(72)	-	-	-	(3 446)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2013	3 717 225	144 243	308 104	1 627 745	1 383 534	2 354 951	9 535 802

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	44 379 908	17 285 978	41 546 269	9 828 012	4 625 698	30 720	117 696 585
Dlhopisy	37 781 008	10 254 967	31 489 867	9 828 012	4 625 698	0	93 979 552
Akcie	-	-	-	-	-	30 720	30 720
Krátkodobé pohľadávky	-	7 031 011	10 056 402	-	-	-	17 087 413
Peňažné prostriedky	6 598 900	-	-	-	-	-	6 598 900
Pasíva	(253 851)	-	-	-	-	-	(253 851)
Ostatné záväzky	(253 851)	-	-	-	-	-	(253 851)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2012	44 126 057	17 285 978	41 546 269	9 828 012	4 625 698	30 720	117 442 734

2. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŮCHODKOVÉHO FONDU

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami Zákona o sds a Vyhlášky 246 NBS, resp. Opatrenia 180 NBS a Opatrenia 74 MF SR.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Podiel čistej hodnoty majetku (NAV) a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých spopiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné prostriedky	2 894 582	6 598 900
Cenné papiere	6 642 319	94 010 272
Pohľadávky voči bankám - termínované vklady	-	17 000 000
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	-	59 344
Daňové pohľadávky	2 347	28 069
Ostatné pohľadávky	-	-
Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(3 186)	(37 772)
Závazky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(188)	(2 334)
Závazky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Závazky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	-	(212 889)
Ostane záväzky	(72)	(856)
Závazky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	9 535 802	117 442 734
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	248 986 199	3 129 585 011
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,038299	0,037527

3. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

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.

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej schválenia nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2013.

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

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva