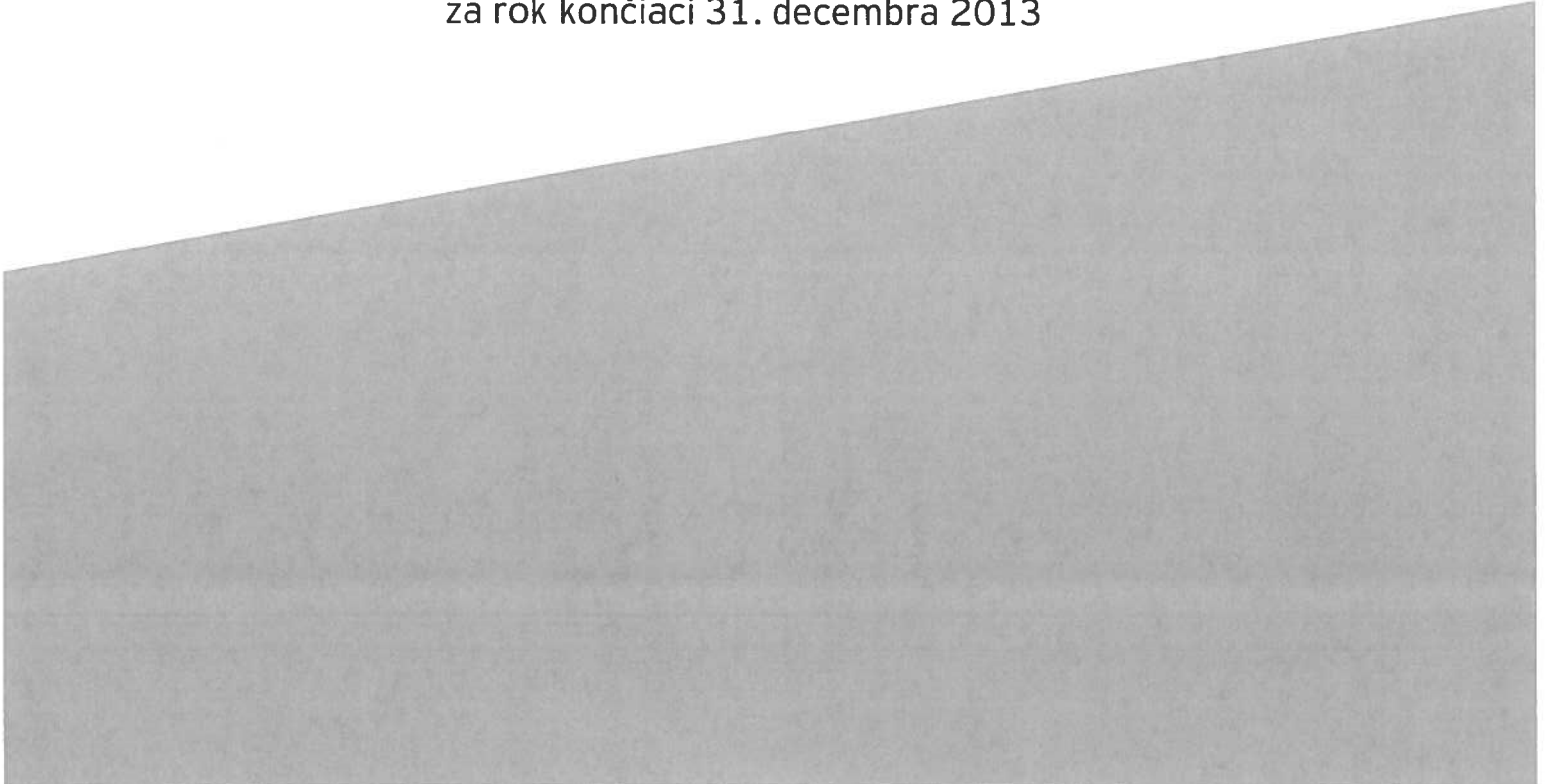


**SOLID - dlhopisový garantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

Účtovná zvierka 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 SOLID - dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (do 1. februára 2013 známy ako SOLID – dlhopisový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu SOLID - dlhopisový garantovaný 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

**SOLID - dlhopisový garantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2013

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 zvierka

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

S O L I D - d l h o p i s o v ý 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

8 1 1 0 2

Názov obce

B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu

0 2

Číslo telefónu


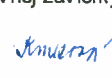
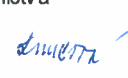
2 0 6 6 8 1 1 1

Číslo faxu

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 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)		456 128 269	72 414 573
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	379 394 890	58 359 413
a)	<i>bez kupónov</i>		9 385 287	8 176 553
b)	<i>s kupónmi</i>		370 009 603	50 182 860
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		-	-
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		-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		-	-
b)	<i>ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.2.	76 733 379	14 055 160
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		76 631 615	14 050 379
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>iné</i>		101 764	4 781
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.3.	61 406 391	6 511 175
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		61 406 391	6 511 175
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		517 534 660	78 925 748

	Pasíva	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.4.	614 556	174 750
1.	Závazky voči bankám		10 216	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia		469 841	149 873
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		131 447	24 774
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		3 052	103
II.	Vlastné imanie	D.	516 920 104	78 750 998
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		516 920 104	78 750 998
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		3 601 387	1 752 239
	Pasíva spolu		517 534 660	78 925 748

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
dôchodkového fondu
za 12 mesiacov roka 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		1 2	2 0 1 2

Účtovná zázvierka

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 správčovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .
 A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správčovskej 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 štátutárneho orgánu alebo člena štátutárneho orgánu 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zázvierky 	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva 
Schválené dňa: 28.3.2014	Ing. Branislav Buščík	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.5.	3 830 282	904 423
1.1.	úroky		3 830 282	904 423
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		-	-
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	1 491 814	1 104 650
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		-	-
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 fonde		5 322 096	2 009 073
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	1 972	4 875
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		5 320 124	2 004 198
j.	Náklady na financovanie fondu		46 575	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		46 575	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		5 273 549	2 004 198
k.	Náklady na:	E.7.	1 540 881	230 916
k.1.	odplatu za správu fondu		1 094 067	159 132
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		446 814	71 784
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	131 281	21 043
m.	Náklady na audit účtovnej zvierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		3 601 387	1 752 239

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

SOLID – dlhopisový garantovaný 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 konzervatívny fond, ktorý je určený konzervatívnym sporiteľom, ktorí požadujú stabilný výnos pri nízkom riziku. 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 **SOLID - dlhopisový garantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako SOLID - konzervatívny dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako SOLID - dlhopisový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2013:

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
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 Financíí 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.

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 zaúčtované 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 trhová 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 prémii/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 papiermi 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.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Krátkodobé záväzky, ktoré 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 platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom Európskej centrálnej banky 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 predaja a 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 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.

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 a spoločnosť je aj naďalej povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky, avšak sledované obdobie bolo predĺžené na desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov (ďalej aj ako „sledované obdobie“).

Sledované obdobie začína plynúť vždy 1. januára kalendárneho roka.

Od 1. januára 2013 sa výška odplaty za zhodnotenie majetku zvýšila na 10 % zo zhodnotenia majetku vypočítaného podľa Zákona

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.

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

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 (+)	1 196 606	791 806
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(89 365)	(31 160)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 540 880)	(230 916)
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	116 888	21 035
Výnosy z dividend (+)	-	-
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	193 412 406	41 446 656
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(510 322 392)	(76 375 382)
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(133 253)	(25 917)
Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(46 575)	-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	3 052	103
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(317 403 513)	(34 403 775)
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 (+/-)	(62 588 631)	(14 020 164)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(62 588 631)	(14 020 164)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	447 667 590	55 288 840
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(13 099 871)	(3 221 576)
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	319 641	159 691
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	434 887 360	52 226 955
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	54 895 216	3 803 016
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 511 175	2 708 159
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	61 406 391	6 511 175

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	78 750 998	24 931 495
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 912 840 675	624 914 015
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,04117	0,039896
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	447 667 590	55 288 840
2.	Zisk alebo strata fondu	3 601 387	1 752 239
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(79 375)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(13 099 871)	(3 142 201)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	438 169 106	53 819 503
A.	Čistý majetok na konci obdobia	516 920 104	78 750 998
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	12 436 278 018	1 912 840 675
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,041565	0,041170

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 oceňované RH		
Dlhopisy bez kupónov	9 385 287	8 176 553
<i>nezaložené</i>	9 385 287	8 176 553
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	370 009 603	50 182 860
<i>nezaložené</i>	370 009 603	50 182 860
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	379 394 890	58 359 413

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	9 385 287	8 176 553
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	9 385 287	8 176 553

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	219 203 784	35 647 443
Korporátne a bankové dlhopisy	121 420 223	9 526 234
Hypotekárne záložné listy	29 385 596	5 009 183
Celkom	370 009 603	50 182 860

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	543 940	144 309
Do troch mesiacov	1 648 418	235 952
Do šiestich mesiacov	1 152 941	64 727
Do jedného roku	3 118 155	10 467 959
Do dvoch rokov	7 689 745	2 702 903
Do piatich rokov	204 133 227	31 222 948
Nad päť rokov	161 108 464	13 520 615
Celkom	379 394 890	58 359 413

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	543 940	6 246 533
Do troch mesiacov	3 013 123	6 926 490
Do šiestich mesiacov	12 557 315	873 562
Do jedného roku	21 624 493	11 666 335
Do dvoch rokov	95 869 759	9 360 998
Do piatich rokov	188 830 965	22 382 920
Nad päť rokov	56 955 295	902 575
Celkom	379 394 890	58 359 413

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	379 394 890	58 359 413
Celkom	379 394 890	58 359 413

2. 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	76 608 795	14 020 164
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	22 820	30 216
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	101 437	4 780
Ostatné pohľadávky	327	-
Celkom	76 733 379	14 055 160

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	34 100 136	-
Do troch mesiacov	42 531 805	-
Do šiestich mesiacov	-	12 045 990
Do jedného roku	101 438	2 009 170
Celkom	76 733 379	14 055 160

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	56 621 836	-
Do troch mesiacov	20 010 105	5 022 151
Do šiestich mesiacov	-	9 028 229
Do jedného roku	101 438	4 780
Celkom	76 733 379	14 055 160

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Hrubá hodnota pohľadávok	76 733 379	14 055 160
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	76 733 379	14 055 160

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	76 733 379	14 055 160
Celkom	76 733 379	14 055 160

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Bežné účty	61 406 391	6 511 175
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	61 406 391	6 511 175

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
EUR	61 406 391	6 511 175
Celkom	61 406 391	6 511 175

PASÍVA

4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

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

<i>Popis</i>	<i>31. 12. 2013</i>	<i>31. 12. 2012</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	131 447	23 212
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	10 216	1 562
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	469 841	149 873
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	3 052	103
Celkom	614 556	174 750

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
Do jedného mesiaca	614 556	174 750
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	614 556	174 750

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
EUR	614 556	174 750
Celkom	614 556	174 750

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

5. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2012</i>
Bežné účty	157 216	8 634
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	245 964	50 379
Dlhové cenné papiere	3 427 102	845 410
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	3 830 282	904 423

6. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi

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

Popis	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	8 750	(518)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	1 483 064	1 105 168
Podielové listy	-	-
Celkom	1 491 814	1 104 650

7. Náklady na dane a poplatky

Popis	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Zrážková daň	(46 575)	-
Bankové poplatky	(1 972)	(4 875)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(1 094 067)	(159 132)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(446 814)	(71 784)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(131 281)	(21 043)
Celkom	(1 720 709)	(256 834)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neviduje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva, ako napr. 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 s opciami.

Dôchodkový fond neviduje 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	166 770 452	27 652 427	105 735 571	160 420 915	56 955 295	-	517 534 660
Dlhopisy	48 742 225	7 642 322	105 634 133	160 420 915	56 955 295	-	379 394 890
Krátkodobé pohľadávky	56 621 836	20 010 105	101 438	-	-	-	76 733 379
Peňažné prostriedky	61 406 391	-	-	-	-	-	61 406 391
Pasíva	(611 504)	-	(3 052)	-	-	-	(614 556)
Ostatné záväzky	(611 504)	-	(3 052)	-	-	-	(614 556)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2013	166 158 948	27 652 427	105 732 519	160 420 915	56 955 295	-	516 920 104

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	18 080 256	13 849 193	36 104 298	9 989 426	902 575	-	78 925 748
Dlhopisy	11 569 081	8 827 042	27 071 289	9 989 426	902 575	-	58 359 413
Krátkodobé pohľadávky	-	5 022 151	9 033 009	-	-	-	14 055 160
Peňažné prostriedky	6 511 175	-	-	-	-	-	6 511 175
Pasíva	(174 750)	-	-	-	-	-	(174 750)
Ostatné záväzky	(174 750)	-	-	-	-	-	(174 750)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2012	17 905 506	13 849 193	36 104 298	9 989 426	902 575	-	78 750 998

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 sporiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

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


	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné prostriedky	61 406 391	6 511 175
Cenné papiere	379 394 890	58 359 413
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	76 608 795	14 020 164
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	22 820	30 216
Daňové pohľadávky	101 437	4 780
Ostatné pohľadávky	327	-
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s, a.s.	(131 447)	(23 212)
Záväzky voči Depozitárovei- Unicredit Bank	(10 216)	(1 562)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(469 841)	(149 873)
Ostatné záväzky	(3 052)	(103)
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	516 920 104	78 750 998
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	12 436 278 018	1 912 840 675
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,041565	0,041170

3. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej schválenia 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 Buštík
člen predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva