

**VITAL - akciový negarantovaný 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 VITAL – akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (do 1. februára 2013 známy ako VITAL – akciový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.):

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu VITAL – akciový 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

**VITAL - akciový negarantovaný 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	<input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="3"/>	do	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="3"/>
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od	<input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/>	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>	do	<input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>

Účtovná závierka

- riadna
 mimoriadna
 priebežná

IČO	DIČ	Dátum vzniku účtovnej jednotky
<input type="text" value="3"/> <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="9"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="6"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="2"/>	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="8"/> <input type="text" value="8"/> <input type="text" value="4"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="6"/> <input type="text" value="0"/>	<input type="text" value="0"/> <input type="text" value="4"/> <input type="text" value="1"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="4"/>

Názov správcovej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V	I	T	A	L	-	a	k	c	i	o	v	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 správcovej spoločnosti, ulica a číslo

S	l	á	v	i	č	i	e	ú	d	o	l	i	e																	
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa: 28.3.2014	 Ing. Branislav Bušík	 Ing. Miroslava Kmecová	 Ing. Miroslava Kmecová

Súvaha k 31. decembru 2013

	Aktiva	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		33 444 383	321 986 487
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	19 698 831	251 081 297
a)	<i>bez kupónov</i>		-	47 993 628
b)	<i>s kupónmi</i>		19 698 831	203 087 669
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	893 651	97 280
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		893 651	97 280
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.	8 337 807	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		8 337 807	-
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	4 514 094	70 807 910
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		4 506 384	70 729 443
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		7 710	78 467
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.	2 734 934	34 477 481
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		2 734 934	34 477 481
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktiva spolu		36 179 317	356 463 968

	Pasíva	Poznámka	31.12.2013	31.12.2012
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	47 824	898 835
1.	Závazky voči bankám		710	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia		31 806	778 055
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		15 078	118 385
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		230	2 395
II.	Vlastné imanie	D.	36 131 493	355 565 133
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		36 131 493	355 565 133
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		1 788 547	11 246 691
	Pasíva spolu		36 179 317	356 463 968

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

	mesiac	rok	do	mesiac	rok
Za obdobie od	0 1	2 0 1 3		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

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 správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v 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

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

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.	1 751 550	5 483 650
1.1.	Úroky		1 751 550	5 483 650
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	E.8.	20 192	5 548
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		20 192	5 548
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	709 456	6 971 870
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		(26 297)	-
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		2 454 901	12 461 068
h.	Transakčné náklady	E.10.	13 048	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	591	594
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		2 441 262	12 460 474
j.	Náklady na financovanie fondu		126	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		126	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		2 441 136	12 460 474
k.	Náklady na:	E.10.	603 184	1 116 416
k.1.	odplatu za správu fondu		412 216	767 258
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		190 968	349 158
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	49 405	97 367
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		1 788 547	11 246 691

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

VITAL – akciový 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 rastový fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 15 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 **VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako VITAL - rastový dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako VITAL - akciový 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.

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 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 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 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 vyrovnanie 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 (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 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.

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

C. PREHĽAD 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 (+)	9 145 174	7 390 135
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	236 578	(188 568)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(603 185)	(1 116 416)
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	(102 597)	67 658
Výnosy z dividend (+)	20 192	5 548
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	287 740 032	279 580 198
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(72 176 972)	(244 221 006)
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(63 045)	(97 961)
Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(126)	-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	(2 165)	1 474
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	224 193 886	41 421 062
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 (+/-)	66 057 416	(70 562 000)
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	66 057 416	(70 562 000)
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	10 555 833	54 687 217
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(331 778 020)	(33 552 013)
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	(746 426)	770 957
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	(321 968 613)	21 906 161
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(25 236)	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(31 742 547)	(7 234 777)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	34 477 481	41 712 258
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	2 734 934	34 477 481

D. PREHLAD 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	355 565 133	323 183 238
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	9 927 164 024	9 340 126 774
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,035817	0,034602
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	10 555 833	54 687 217
2.	Zisk alebo strata fondu	1 788 547	11 246 691
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(776 991)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(331 778 020)	(32 775 022)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	(319 433 640)	32 381 895
A.	Čistý majetok na konci obdobia	36 131 493	355 565 133
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	987 916 655	9 927 164 024
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,036573	0,035817

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	-	47 993 628
<i>nezaložené</i>	-	47 993 628
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	19 698 831	203 087 669
<i>nezaložené</i>	19 698 831	203 087 669
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	19 698 831	251 081 297

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	-	47 993 628
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	-	47 993 628

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy	15 149 285	158 736 176
Korporátne a bankové dlhopisy	3 759 617	41 344 965
Hypotekárne záložné listy	789 929	3 006 528
Celkom	19 698 831	203 087 669

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	43 894	522 897
Do troch mesiacov	158 709	1 483 620
Do šiestich mesiacov	42 985	484 841
Do jedného roku	18 395	73 880 076
Do dvoch rokov	-	5 000 105
Do piatich rokov	8 302 133	79 478 350
Nad päť rokov	11 132 715	90 231 408
Celkom	19 698 831	251 081 297

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	43 894	42 227 879
Do troch mesiacov	282 167	32 464 962
Do šiestich mesiacov	81 578	4 427 909
Do jedného roku	18 395	74 178 839
Do dvoch rokov	6 316 176	1 771 595
Do piatich rokov	9 421 369	81 292 496
Nad päť rokov	3 535 252	14 717 617
Celkom	19 698 831	251 081 297

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	19 698 831	251 081 297
Celkom	19 698 831	251 081 297

2. Majetkové cenné papiere

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

	31.12.2013	31.12.2012
Obchodovateľné akcie	893 651	97 280
<i>nezaložené</i>	893 651	97 280
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	893 651	97 280

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	110 215	97 280
USD	783 436	-
Celkom	893 651	97 280

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	8 337 807	-
<i>nezaložené</i>	8 337 807	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	8 337 807	-

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	8 337 807	-
Celkom	8 337 807	-

4. Krátkodobé pohľadávky

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

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	4 504 584	70 562 000
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	1 800	167 443
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	7 533	78 467
Ostatné pohľadavky	177	-
Celkom	4 514 094	70 807 910

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	4 506 561	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	28 575 748
Do jedného roku	7 533	42 232 162
Celkom	4 514 094	70 807 910

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	4 506 384	-
Do troch mesiacov	-	25 110 000
Do šiestich mesiacov	-	45 619 443
Do jedného roku	7 710	78 467
Celkom	4 514 094	70 807 910

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
Hrubá hodnota pohľadávok	4 514 094	70 807 910
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	4 514 094	70 807 910

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2013	31.12.2012
EUR	4 514 094	70 807 910
Celkom	4 514 094	70 807 910

5. 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	2 734 934	34 477 481
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	2 734 934	34 477 481

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
EUR	2 730 720	34 477 481
USD	4 214	-
Celkom	2 734 934	34 477 481

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	15 078	111 335
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	710	7 050
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	31 806	778 055
Ostatné záväzky (daňové)	230	2 395
Celkom	47 824	898 835

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
Do jedného mesiaca	47 824	898 835
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	47 824	898 835

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2013	31.12.2012
EUR	47 824	898 835
Celkom	47 824	898 835

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	1.1.-31.12.2013	1.1.-31.12.2012
Bežné účty	75 979	52 758
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	206 048	229 443
Dlhové cenné papiere	1 469 523	5 201 449
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	1 751 550	5 483 650

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	10 652	5 548
Dividendy z podielových listov	9 540	-
Celkom	20 192	5 548

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	20 192	5 548
Celkom	20 192	5 548

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

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	103 541	(16 112)
Krátkodobé dlhové cenné papiere	(44 635)	(17 480)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	279 630	7 005 462
Podielové listy	370 920	-
Celkom	709 456	6 971 870

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	(126)	-
Bankové poplatky	(591)	(594)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(13 048)	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(412 216)	(767 258)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(190 968)	(349 158)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(49 405)	(97 367)
Celkom	(666 354)	(1 214 377)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a 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	10 980 445	570 241	5 502 266	6 359 655	3 535 252	9 231 458	36 179 317
Dlhopisy	3 739 127	570 241	5 494 556	6 359 655	3 535 252	-	19 698 831
Akcie	-	-	-	-	-	893 651	893 651
Podielové listy	-	-	-	-	-	8 337 807	8 337 807
Krátkodobé pohľadávky	4 506 384	-	7 710	-	-	-	4 514 094
Peňažné prostriedky	2 734 934	-	-	-	-	-	2 734 934
Pasíva	(47 594)	-	(230)	-	-	-	(47 824)
Ostatné záväzky	(47 594)	-	(230)	-	-	-	(47 824)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2013	10 932 851	570 241	5 502 036	6 359 655	3 535 252	9 231 458	36 131 493

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	121 801 406	65 576 666	131 726 893	22 544 106	14 717 617	97 280	356 463 968
Dlhopisy	87 323 925	40 466 666	86 028 983	22 544 106	14 717 617	0	251 081 297
Akcie	-	-	-	-	-	97 280	97 280
Krátkodobé pohľadávky	-	25 110 000	45 697 910	-	-	-	70 807 910
Peňažné prostriedky	34 477 481	-	-	-	-	-	34 477 481
Pasíva	(898 835)	-	-	-	-	-	(898 835)
Ostatné záväzky	(898 835)	-	-	-	-	-	(898 835)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2012	120 902 571	65 576 666	131 726 893	22 544 106	14 717 617	97 280	355 565 133

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, 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 31.decembru 2012:

	31.12.2013	31.12.2012
Peňažné prostriedky	2 734 934	34 477 481
Cenné papiere	28 930 289	251 178 577
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	4 504 584	70 562 000
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	1 800	167 443
Daňové pohľadávky	7 533	78 468
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami v rámci d.s.s.	177	-
Ostatné pohľadávky	-	-
Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(15 078)	(111 335)
Závazky voči Depozitarovi - Unicredit Bank	(710)	(7 050)
Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	(31 806)	(778 055)
Ostatné záväzky	(230)	(2 395)
Čistá hodnota majetku	36 131 493	355 565 133
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	987 916 655	9 927 164 024
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,036573	0,035817

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 spoločnosti dňa 28. marca 2014.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Bránislav Buščík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva