



Dôchodková správcovská spoločnosť

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

PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30. JÚNU 2014

Zostavená v súlade
s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva
IAS 34: Interim financial reporting
v znení prijatom Európskou úniou

OBSAH:

Súvaha k 30.6.2014

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

Poznámky k účtovnej závierke

A. Všeobecné informácie o spoločnosti

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

C. Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Súvaha k 30.6.2014

MAJETOK	Poznámka	30.6.2014	31.12.2013
Nehmotný majetok	C.4	88	77
Zásoby		-	-
Hmotný majetok	C.5	35	40
Finančný majetok k dispozícii na predaj	C.3	15 163	13 448
Ostatné pohľadávky	C.6	467	208
Daňové pohľadávky	C.9	1	340
Pohľadávky voči bankám	C.2	4 638	5 032
Peniaze a ceniny	C.1	2	2
Majetok celkom		20 394	19 147
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY			
Ostatné záväzky	C.7	970	279
Daňové záväzky (daň z príjmu)	C.9	290	57
Záväzky celkom		1 260	336
Základné imanie	C.8	14 700	14 700
Rezervný fond	C.8	1 930	1 794
Ostatné kapitálové fondy	C.8	-	-
Oceňovacie rozdiely	C.3	313	260
Nerozdelený hospodársky výsledok		821	695
Hospodársky výsledok bežného obdobia		1 370	1 362
Vlastné imanie celkom		19 134	18 811
Vlastné imanie a záväzky celkom		20 394	19 147

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

	Poznámka	1.1.- 30.6.2014	1.1.- 30.6.2013
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		119	126
Čisté úrokové výnosy	C.10	119	126
Výnosy z odplát		2 335	1 331
Náklady na odplaty a provízie		(22)	(34)
Čisté výnosy z odplát a provízií	C.11	2 313	1 297
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	C.3	-	-
Personálne náklady	C.12	(274)	(284)
Odpisy	C.4, C.5	(15)	(9)
Ostatné prevádzkové náklady	C.13	(358)	(324)
Náklady na tvorbu opravných položiek a odpis majetku	C.6	-	-
Prevádzkové náklady		(647)	(617)
Hospodársky výsledok pred zdanením		1 785	806
Daň z príjmu	C.9	(415)	(180)
Hospodársky výsledok po zdanení		1 370	626

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

	Poznámka	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Hospodársky výsledok po zdanení		1 370	626
Ostatné komplexné zisky/(straty)			
Oceňovacie rozdiely z majetku k dispozícii na predaj		67	(23)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné komplexné zisky/(straty)		(14)	5
Ostatné komplexné zisky/(straty) po zdanení	C.3	53	(18)
Komplexný hospodársky výsledok po zdanení		1 423	608

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený HV/HV bežného roka	Oceňovacie rozdiely	Celkom
Stav k 1.1.2013	14 700	1 526	-	2 463	307	18 996
Tvorba rezervného fondu	-	268	-	(268)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	(47)	(47)
Zníženie základného imania	-	-	-	-	-	-
Preúčtovanie ostatných kapitálových fondov	-	-	-	(1 500)	-	(1 500)
Hospodársky výsledok	-	-	-	1 362	-	1 362
Stav k 31.12.2013	14 700	1 794	-	2 057	260	18 811
Tvorba rezervného fondu	-	136	-	(136)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	53	53
Výplata dividendy	-	-	-	(1 100)	-	(1 100)
Hospodársky výsledok	-	-	-	1 370	-	1 370
Stav k 30.6.2014	14 700	1 930	-	2 191	313	19 134

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2014 do 30.6.2014

	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením	1 785	806
Úpravy týkajúce sa nepeňažných operácií:		
Odpisy hmotného majetku	5	6
Amortizácia nehmotného majetku	10	3
Úrokové výnosy	(120)	(126)
Prijaté úroky	93	250
Zmena stavu pracovného kapitálu:		
(Nárast)/pokles v ostatných pohľadávkách	(259)	3
(Nárast)/pokles v zásobach	-	1
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch	691	(6)
Zaplatená daň z príjmu	(188)	(995)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	2 017	(58)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup hmotného majetku	-	-
Nákup nehmotného majetku	(21)	(5)
Príjmy z predaja hmotného majetku	-	-
Nákup finančného majetku	(1 625)	(1 450)
Príjmy z predaja/maturity finančného majetku	-	5 480
Peňažné toky z investičných činností, netto	(1 646)	4 025
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	-	(1 500)
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	(1 500)
Peňažné toky celkom	371	2 467
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 034	3 826
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	2 637	6 293
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	30.6.2014	31.12.2013
Peniaze a ceniny	C.1	2
Pohľadávky voči bankám – do 3 mesiacov	C.2	3 032
Celkom	2 636	3 034

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku

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

Predmet činnosti

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

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

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

Dôchodkové fondy vznikli dňa 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára. Štvrtý dôchodkový fond INDEX vznikol pripísaním prvého príspevku dňa 24. Apríla 2012. Depozitárom spoločnosti je Unicredit Bank Slovakia, a.s.

V zmysle novely zákona o sds boli fondy počnúc dňom 1.februára 2013 premenované:

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

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

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

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

Dobrovoľné príspevky

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

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

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

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

Dňa 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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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.

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 30.júnu 2014 a k 31.decembru 2013 bola nasledovná:

	Čistá hodnota majetku k 30.6.2014	Čistá hodnota majetku k 31.12.2013
SOLID	541 645	516 920
BALANS	-	9 536
VITAL	48 167	36 131
INDEX	4 214	2 687

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 30.júnu 2014 a 31.decembru 2013:

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

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30.júnu 2014 a 31.decembru 2013:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Táto účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 30. júna 2014 v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom *IAS 34: Interim financial reporting* a rovnako v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o účtovníctve“).

Účtovná závierka pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2014, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2014, výkazu komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2014, výkazu zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2014, výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2014 a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára do 30. júna 2014.

going concern

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

ocenenie

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

účtovné metódy

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

funkčná mena

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

2. OPERÁCIE V CUDZEJ MENE

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

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

3. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

4. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

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

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

5. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

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

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

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

Reálna hodnota je cena, za ktorú by sa finančný nástroj mohol vymeniť, resp. ktorá by sa mohla dohodnúť medzi dvoma ochotnými stranami oboznámenými s relevantnými skutočnosťami, a to za podmienok obvyklých na trhu.

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

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

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

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

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

Pre finančný majetok k dispozícii na predaj Spoločnosť posudzuje ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne dôkazy o tom, že investícia je znehodnotená.

Keď sa investícia predá alebo keď sa zistí, že sa znížila jej hodnota, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré sa v minulosti vykázali v rámci oceňovacích rozdielov z precenenia majetku, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát za príslušné obdobie.

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

6. NEHMOTNÝ MAJETOK

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

Uplatňované doby životnosti pre nehmotný majetok sú nasledovné:

<i>Popis</i>	<i>Počet rokov</i>
NIM s obstar.cenou do 1 600 EUR	jednorazový odpis
NIM s obstar.cenou 1 600 - 2 400 EUR	2
NIM s obstar.cenou nad 2 400 EUR	3 - 5

Doby životnosti nehmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

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

7. HMOTNÝ MAJETOK

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

Uplatňované doby životnosti pre hmotný majetok sú nasledovné:

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

Doby životnosti hmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

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

8. POHĽADÁVKY

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

Pri prvotnom zaúčtovaní sa pohľadávky oceňujú reálnou hodnotou.

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

9. METÓDA EFEKTÍVNEJ ÚROKOVEJ MIERY

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

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

10. VYKAZOVANIE A UKONČENIE VYKAZOVANIA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

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

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

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

11. ZNÍŽENIE HODNOTY FINANČNÉHO MAJETKU (ANGL. IMPAIRMENT)

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

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

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty

investícií pod ich obstarávaciu cenu. Spoločnosť považuje za „významný“ pokles vyšší ako 30% a „dlhšie trvajúcí“ dlhší ako 12 mesiacov.

Strata zo zníženia hodnoty týkajúca sa majetkových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj sa neprehodnocuje cez výkaz ziskov a strát. Ak sa reálna hodnota majetkového finančného nástroja klasifikovaného ako určený na predaj zvýši a toto zvýšenie sa objektívne vzťahuje na skutočnosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, strata zo zníženia hodnoty sa prehodnotí a vykáže vo výkaze komplexného výsledku.

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

12. ZÁVÄZKY

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

13. DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHĽADÁVKY

Splatné daňové pohľadávky a záväzky

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

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

V roku 2013 začala Spoločnosť platiť preddavky na daň z príjmu. Tieto sú vykazované v položke Daňové pohľadávky.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov (v prípade odloženej dane vykázanéj k 31.12.2013 aj k 30.6.2014 bola použitá 22% sadzba dane z príjmu).

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

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

14. ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

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

Okrem krátkodobých zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú priebežne platené mzdy a odmeny zamestnancom, odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie a príspevok

zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, životné poistenie a stravovanie, sú zamestnancom poskytované aj nižšie popísané požitky.

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

Odchodné do dôchodku

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

Zamestnanecké opcie a zamestnanecké práva na akcie

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

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

15. VÝNOSY Z ODPLÁT

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

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkových fondov odplata, ktorá je určená z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, od 1. júla 2009 do 1. apríla 2012 bola táto odplata vo výške 0,025%. Od 1. apríla 2012 sa zmenila výška odplaty za správu dôchodkových fondov na 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V novovzniknutom indexovom fonde bola výška odplaty za správu 0,2 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

S účinnosťou od 1. februára 2013 je výška odplaty za správu dôchodkových fondov vo všetkých spravovaných fondoch 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku fondu.

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

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

Uvedené náklady sa uhrádzajú z majetku dôchodkového fondu.

Odplata za vedenie účtu

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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

Odplata za zhodnotenie

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

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

Po rozpustení garančných účtov jednotlivých dôchodkových fondoch, Spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkových fondov podľa pravidiel stanovených zákonom o sds. Od 1. januára 2013 sa odplata za zhodnotenie majetku zvýšila na 10 % zo zhodnotenia majetku. V indexovom dôchodkovom fonde bola táto odplata zavedená s účinnosťou od 1. februára 2013.

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

16. NÁKLADY NA ODPLATY A PROVÍZIE

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

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

17. ÚROKOVÉ NÁKLADY A VÝNOSY

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

18. PERSONÁLNE NÁKLADY

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

19. POUŽITIE ODHADOV, PREDPOKLADOV A ÚSUDKOV

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

Odhady sa týkajú najmä reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek k pohľadávkam, dôb odpisovania a zostatkových hodnôt hmotného a nehmotného majetku a rezerv na

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

zamestnanecké požitky. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované.

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

20. SEGMENTOVÉ VYKAZOVANIE

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

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

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. PENIAZE A CENINY

Štruktúra zostatku k 30.júnu 2014 a 31.decembru 2013 je nasledovná:

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	1	1
Ceniny	1	1
Celkom	2	2

Všetky položky sú denominované v EUR.

2. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra zostatku 30.júnu 2014 a 31.decembru 2013 je nasledovná:

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty	2 635	3 032
Termínované vklady	2 003	2 000
z toho termínované vklady nad 3 mesiace	2 003	2 000
Celkom	4 638	5 032

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

Všetky pohľadávky voči bankám sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov pre potreby výkazu o peňažných tokoch, okrem termínovaných vkladov nad 3 mesiace.

3. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Položka sa skladá z nasledovných cenných papierov denominovaných v EUR:

	Amortizovaná hodnota k 30.6.2014	Precenenie	Trhová hodnota k 30.6.2014
Štátne dlhopisy SR	11 388	370	11 758
Štátne dlhopisy iných krajín	1 679	22	1 701
Ostatné dlhopisy	995	1	996
Celkom dlhopisy	14 062	393	14 455
Podielové listy	700	8	708
Celkom podielové listy	700	8	708

Celkom finančný majetok **15 163**

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Trhová/reálna hodnota (fair value) príslušných dlhopisov k 30. júnu 2014 bola stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu.

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku k dispozícii na predaj:

	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2013	Oceňovacie rozdiely k 30.6.2014	Oceňovacie rozdiely za obdobie 1.1.- 30.6.2014
Precenenie dlhových cenných papierov	333	401	68
Odložená daň	(73)	(88)	(15)
Celkom	260	313	53

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2013	Prírastky	Úbytky	31.12.2013	Prírastky	Úbytky	30.6.2014
Obstarávacia cena celkom	28	2 271	(1 113)	1 186	21	-	1 207
Softvér – licencie	28	2 251	(1 113)	1 166	21	-	1 187
Softvér – osobné počítače	-	-	-	-	-	-	-
Drobný nehmotný majetok	-	20	-	20	-	-	20
Oprávky celkom	(23)	(1 100)	14	(1 109)	(10)	0	(1 119)
Softvér – licencie	(23)	(1 080)	14	(1 089)	(10)	0	(1 099)
Softvér – osobné počítače	-	-	-	-	-	-	-
Drobný nehmotný majetok	-	(20)	-	(20)	-	-	-
Zostatková hodnota	5	1 171	(1 099)	77	11	-	88

5. HMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov hmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2013	Prírastky	Úbytky	31.12.2013	Prírastky	Úbytky	30.6.2014
Obstarávacia cena celkom	102	-	(1)	101	-	-	101
Hardvér – výpočtová technika	22	-	-	22	-	-	22
Ostatné stroje a prístroje	11	-	-	11	-	-	11
Automobily	-	-	-	-	-	-	-
Technické zhodnotenie budovy	60	-	-	60	-	-	60
Kancelársky nábytok a inventár	9	-	(1)	8	-	-	8
Oprávky celkom	(52)	(10)	1	(61)	(5)	-	(66)
Hardvér – výpočtová technika	(13)	(4)	-	(17)	(2)	-	(19)
Ostatné stroje a prístroje	(7)	(1)	-	(8)	-	-	(8)
Automobily	-	-	-	-	-	-	-
Technické zhodnotenie budovy	(24)	(4)	-	(28)	(3)	-	(31)
Kancelársky nábytok a inventár	(8)	(1)	1	(8)	-	-	(8)
Zostatková hodnota	50	(10)	-	40	(5)	-	35

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

6. OSTATNÉ POHLADÁVKY

Štruktúra ostatných pohľadávok k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 je nasledovná:

	30.6.2014	31.12.2013
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	-	-
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	441	186
Poskytnuté preddavky a ostatné pohľadávky	-	-
Náklady budúcich období	26	22
Opravná položka k pohľadávkam	-	-
Celkom	467	208

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

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 je nasledovná:

	30.6.2014	31.12.2013
Záväzky voči zamestnancom	107	135
Nevyfaktúrované dodávky	41	32
Dodávatelia	51	83
Sociálny fond	10	9
Ostatné daňová záväzky	16	20
Ostatné	745	-
Celkom	970	279

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

8. ZÁKLADNÉ IMANIE, REZERVNÝ FOND A OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

Štruktúra základného imania Spoločnosti k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 je nasledovná:

Akcionár	30.6.2014		31.12.2013	
	Počet akcií	Vlastníctvo	Počet akcií	Vlastníctvo
Aegon Levensverzekering N.V.	300	100%	300	100%

Základné imanie je plne splatené.

Rezervný fond Spoločnosti bol vytvorený pri založení Spoločnosti na základe Obchodného zákonníka vo výške 10% z hodnoty základného imania. Použitie rezervného fondu je obmedzené a rozhoduje o ňom predstavenstvo Spoločnosti v súlade so stanovami a Obchodným zákonníkom. Spoločnosť dotvára každoročne rezervný fond vo výške 10% z vykázaného čistého zisku.

V roku 2014 Spoločnosť vyplatila dividendu akcionárovi vo výške 1 100 tis. EUR zo zisku vykázaného za rok 2013 a navýšila rezervný fond o 136 tis. EUR, čo predstavuje 10% z čistého zisku vykázaného za rok 2013.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

9. DANE

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 je nasledovná:

	30.6.2014		31.12.2013	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov splatná	1	(410)	(410)	-
Daň z príjmov odložená	-	196	750	-
Daň z príjmov odložená	-	(76)	-	(57)
Celkom	1	(290)	340	(57)

Zmena v odloženej dani je čiastočne vykázaná cez výkaz ziskov a strát a čiastočne cez vlastné imanie:

	Pozn.	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Z precenenia cenných papierov vykázaná cez vlastné imanie	C.3	(15)	5
Z ostatných položiek vykázaná cez výkaz ziskov a strát		(4)	(5)
Celkom		(19)	-

Pohyby dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát boli nasledovné:

	Pozn.	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Rozpustenie časti dohadu na daň z príjmov (predch.obdobie)		-	10
Dohad na daň z príjmov (aktuálne obdobie)		(410)	(185)
Zmena odloženej dane účtovaná cez výkaz ziskov a strát (aktuálne obdobie)		(5)	(5)
Celkom		(415)	(180)

10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.6.2013	1.1.-30.6.2013
Výnosy z úrokov – dlhopisy	116	123
Výnosy z úrokov – vklady	3	3
Čisté úrokové výnosy	119	126

11. ČISTÉ VÝNOSY Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb je nasledovný:

	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Odplata za správu dôchodkových fondov	863	792
Odplata za vedenie účtov sporiteľom	205	205
Odplata za zhodnotenie majetku	1 267	334
Výnosy z odplát celkom	2 335	1 331
Provízie a odplaty sprostredkovateľom	(16)	(16)
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	(6)	(18)
Náklady na odplaty celkom	(22)	(34)
Čisté výnosy z odplát a provízií	2 313	1 297

12. PERSONÁLNE NÁKLADY

Štruktúra personálnych nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.6.2013	1.1.-30.6.2013
Mzdové náklady	196	206
Náklady na sociálne poistenie	67	69
Zamestnanecké benefity	11	9
Celkom	274	284

13. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.6.2014	1.1.-30.6.2013
Audit a poradenské služby	38	32
IT náklady	55	79
Poštovné a telekomunikačné náklady	55	74
Ostatné dane a poplatky	28	23
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	19	27
Formuláre a tlačivá	39	45
Reklama a podpora predaja	8	5
Ostatné výnosy/náklady	4	6
Recharge	112	33
DHM-evidencia	-	-
Celkom	358	324

14. ZOSTATKY A TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Spoločnosť považuje za spriaznené strany také protistrany, ktoré predstavujú:

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

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

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 30.6.2014 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-30.6.2014 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	11	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	38	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	-	49	

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	28	-	recharge
Ostatné spoločnosti v skupine	79	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	107	-	

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2013 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-30.6.2013 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	15	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	45	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	-	60	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	9	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	33	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	42	-	

15. MANAŽMENT FINANČNÉHO RIZIKA

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

15.1 ÚVEROVÉ RIZIKO

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

15.2 RIZIKO LIKVIDITY

Spoločnosť uskutočňuje analýzu finančného majetku a záväzkov zatriedených do skupín podľa ich zostatkovej splatnosti od dátumu účtovnej závierky do zmluvného dátumu ich splatnosti. Pre finančné záväzky je vykázaný zostatok nediskontovaných zmluvných splatností, ktorý je zhodný so zostatkovou splatnosťou. Osobitne obozretne sa posudzuje dátum splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Na základe analýzy k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 Spoločnosť nie je vystavená významnému riziku likvidity.

15.3 RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených záväzkov používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery. Na základe analýzy k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 Spoločnosť nie je vystavená významnému riziku úrokovej miery.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2014 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

15.4 MENOVÉ RIZIKO

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

Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku, keďže väčšina pohľadávok a záväzkov Spoločnosti k 30. júnu 2014 je denominovaná v EUR.

16. ÚDAJE O RIADENÍ KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI

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

Kapitálová primeranosť Spoločnosti k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013 preyšovala zákonom stanovenú minimálnu hranicu.

17. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 30. júnu 2014.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Mário Adámek
člen predstavenstva



Ing. Peter Jung
prokurista