

AEGON : Dôchodková správcovská spoločnosť

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

**PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30. JÚNU 2015**

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

OBSAH:

Súvaha k 30.06.2015

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015

Poznámky k účtovnej závierke

A. Všeobecné informácie o spoločnosti

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

B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy

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

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 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Súvaha k 30.06.2015

MAJETOK	Pozn.	30.06.2015	31.12.2014
Nehmotný majetok	C.4	98	85
Hmotný majetok	C.5	73	59
Finančný majetok k dispozícii na predaj	C.3	9 344	16 350
Ostatné pohľadávky	C.6	224	299
Daňové pohľadávky	C.9	-	-
Pohľadávky voči bankám	C.2	4 547	4 202
Peniaze a ceniny	C.1	2	2
		-	-
<u>Majetok celkom</u>		<u>14 288</u>	<u>20 997</u>

VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY	Pozn.	30.06.2015	31.12.2014
Ostatné záväzky	C.7	304	4 941
Daňové záväzky	C.9	59	402
<u>Záväzky celkom</u>		<u>363</u>	<u>5 343</u>
Základné imanie	C.8	10 050	10 050
Rezervný fond	C.8	2 010	1 930
Ostatné kapitálové fondy	C.8	-	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku	C.3	121	272
Hospodársky výsledok minulých období		302	821
Hospodársky výsledok bežného obdobia		1442	2 581
<u>Vlastné imanie celkom</u>		<u>13 925</u>	<u>15 654</u>
<u>Vlastné imanie a záväzky spolu</u>		<u>14 288</u>	<u>20 997</u>

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 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 1.1.2015 do 30.06.2015

	Pozn.	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		115	119
Náklady na úroky a obdobné náklady		-	-
Čisté úrokové výnosy	C.10	115	119
Výnosy z odplát a provízie		2 331	2 335
Náklady na odplaty a provízie		(24)	(22)
Čistý zisk/strata z odplát a provízií	C.11	2 307	2 313
Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami		138	-
Ostatné finančné náklady (netto)		-	-
Personálne náklady	C.12	(291)	(274)
Odpisy		(21)	(15)
Ostatné prevádzkové náklady	C.13	(392)	(358)
Náklady na tvorbu opravných položiek a odpis aktív		-	-
Prevádzkové náklady		(704)	(647)
Hospodársky výsledok pred zdanením		1 856	1 785
Daň z príjmu	C.9	(414)	(415)
Hospodársky výsledok po zdanení		1 442	1 370

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2015 do 30.06.2015

	Pozn.	1.1.2015- 30.06.2015	1.1.2014- 30.06.2014
Hospodársky výsledok po zdanení		1 442	1 370
Ostatné komplexné zisky/(straty)			
Oceňovacie rozdiely z majetku k dispozícii na predaj		(200)	67
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné komplexné zisky/(straty)		49	(14)
Ostatné komplexné zisky/(straty) po zdanení	C.3	(151)	53
Komplexný hospodársky výsledok po zdanení		1 291	1 423

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 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 1.1.2015 do 30.06.2015

	Základné imanie	Rezervný fond	Nerozdelený HV/HV bežného roka	Oceňovacie rozdiely	Spolu
Stav k 01.01.2014	14 700	1 930	3 402	272	15 654
Tvorba rezervného fondu		136	(136)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	12	12
Zníženie základného imania	(4 650)	-	-	-	(4 650)
Výplata dividendy	-	-	(1 100)	-	(1 100)
Hospodársky výsledok	-	-	2 581	-	2 581
Stav k 31.12.2014	10 050	1 930	3 402	272	15 654
Tvorba rezervného fondu		79	(79)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	(151)	(151)
Výplata dividendy	-	-	(3 021)	-	(3 021)
Hospodársky výsledok	-	-	1 442	-	1 442
Stav k 30.06.2015	10 050	2 010	1 744	121	13 925

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 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 30.06.2014

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Prijaté poplatky	2 412	4 308
Obstarávacie a prevádzkové výdavky	(694)	(1 278)
Vyplatené provízie	(3)	(6)
Daň z príjmu	(708)	(53)
Peňažné toky z prevádzky spolu	1 007	2 971
Prijaté úroky	160	187
(Nárast) vo finančných investíciách		(2 821)
Pokles vo finančných investíciách	6 900	-
Nákup investičného majetku	(52)	(67)
Predaj investičného majetku	-	-
Peňažné toky z investícií spolu	(7 008)	(2 701)
Prijaté kapitálové injekcie	-	-
Zníženie základného imania	(4 650)	-
Vyplatené dividendy	(3 021)	(1 100)
Peňažné toky z financovania spolu	(7 671)	(1 100)
Peňažné toky SPOLU	(345)	(830)
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 204	5 034
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 549	4 204

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 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 UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky.

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“).

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 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 2015 a k 31.decembru 2014 bola nasledovná:

	Čistá hodnota majetku k 30.06.2015	Čistá hodnota majetku k 31.12.2014
SOLID	514 501	563 081
VITAL	49 641	51 004
INDEX	9 778	5 555

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

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

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

Predseda:	Péter Máhig
Členovia:	Ing. Jiří Schneller (od 3.7.2014)
	Péter Kadocsa (do 2.7.2014)
	Eszter Horpácsy

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

3. DEPOZITÁR SPOLOČNOSTI

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

V záležitosti týkajúcej sa organizačnej zložky

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky
Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Slovenská republika
Spoločnosť je depozitárom od 1.12.2013

4. AUDÍTOR SPOLOČNOSTI

PricewaterhouseCoopers Slovensko s.r.o.
Námestie 1. mája 18
815 32 Bratislava
Slovenská republika

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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 2015 do 30. júna 2015 v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou (ďalej aj ako „IFRS“), platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky, a rovnako v súlade s § 17a zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o účtovníctve“).

Účtovná závierka pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2015, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015, výkazu komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015, výkazu zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015, výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015 a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015. Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015, ako aj za porovnávacie obdobie od 1. januára do 30. júna 2014, bol zostavený použitím priamej metódy.

Going concern

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

Ocenenie

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

Účtovné metódy

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

Funkčná mena

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

Aplikované štandardy

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

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

Žiadny zo štandardov IFRS alebo interpretácií IFRIC, ktoré sa stali účinnými po prvýkrát v účtovnom období začínajúcom sa 1. januára 2014 nemal významný dopad na Spoločnosť. Nasledovné nové štandardy a interpretácie Spoločnosť uplatňuje od 1. januára 2014:

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32, Finančné nástroje: Prezentácia (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje

napríklad význam výrazu "mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie" ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (vydaný v máji 2011 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014). Tento štandard nahrádza všetky ustanovenia ohľadom kontroly a konsolidácie v IAS 27, Konsolidované a individuálne účtovné závierky a SIC-12, Konsolidácia – subjekty na špeciálny účel. IFRS 10 mení definíciu kontroly tak, aby sa pri určovaní kontroly aplikovali tie isté kritériá na všetky subjekty. Táto definícia je podporená mnohými aplikačnými usmerneniami.

IFRS 11, Spoločné dohody (vydaný v máji 2011 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014). Tento štandard nahrádza IAS 31, Podiely v spoločnom podnikaní, a SIC-13, Spoločne kontrolované subjekty – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách zredukovali počet typov spoločného podnikania na dve: spoločné činnosti a spoločné podniky. V účtovných postupoch existujúci výber metódy podielovej konsolidácie pre spoločne kontrolované subjekty bol zrušený. Účtovanie metódou vlastného imania je povinné pre účastníkov spoločných podnikov.

IFRS 12, Zverejňovanie informácií o podieloch v iných subjektoch (vydaný v máji 2011 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014). Tento štandard sa týka subjektov, ktoré majú podiel v dcérskej spoločnosti, na spoločnom podnikaní, v pridruženom podniku alebo nekonsolidovanom štruktúrovanom subjekte. Nahrádza požiadavky na zverejňovanie, ktoré bolo možné nájsť v IAS 28, Podiely v pridružených podnikoch. IFRS 12 požaduje, aby účtovné jednotky zverejňovali informácie, ktoré pomôžu čitateľom účtovnej závierky zhodnotiť povahu, riziká a finančné efekty spojené s podielmi účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených podnikoch, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch. Aby sa uvedené ciele naplnili, požaduje nový štandard zverejnenie informácií z viacerých oblastí, vrátane významných úsudkov a predpokladov prijatých pri stanovení, či daná účtovná jednotka kontroluje, spoločne kontroluje, alebo podstatne ovplyvňuje svojimi podielmi iné subjekty, rozšírených informácií o podiele menšinových akcionárov resp. spoločníkov na činnostiach spoločnosti a na peňažných tokoch, sumárnych finančných informácií o dcérskych spoločnostiach s významnými menšinovými podielmi, ako aj podrobných zverejnení o podieloch v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch.

Investičné spoločnosti – Novela IFRS 10, IFRS 12 a IAS 27 (vydaná 31. októbra 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela zaviedla definíciu investičnej spoločnosti ako subjektu, ktorý (i) získava finančné prostriedky od investorov na to, aby im poskytoval investičné manažérske služby, (ii) sa zaviazal svojím investorom, že zmyslom jeho podnikania je investovať finančné prostriedky výhradne za účelom zhodnotenia kapitálu alebo generovania príjmov z kapitálového majetku, a (iii) oceňuje a vyhodnocuje svoje investície v reálnej hodnote. Investičná spoločnosť bude musieť účtovať o svojich dcérskych spoločnostiach v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná ako súčasť ziskov a strát, a zahrňovať do konsolidácie iba tie dcérske spoločnosti, ktoré poskytujú služby súvisiace s jej investičnou činnosťou. Novelizáciou IFRS 12 boli zavedené nové zverejnenia, vrátane uvedenia všetkých významných úsudkov, ktoré boli urobené pri posudzovaní, či je daná účtovná jednotka investičnou spoločnosťou, ako aj informácií o finančnej alebo inej pomoci pre nekonsolidované dcérske spoločnosti, či už plánovanej alebo už poskytnutej.

Konsolidovaná účtovná závierka, Spoločné dohody a Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách: Novela prechodných ustanovení – Novela IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12 (vydaná v júni 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr, okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014). Novela objasňuje prechodné ustanovenia v IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka.

Účtovné jednotky, ktoré aplikujú IFRS 10, by mali prehodnotiť kontrolu k prvému dňu ročného účtovného obdobia, v ktorom sa IFRS 10 po prvý raz uplatňuje, a ak sa záver o potrebe konsolidácie na základe IFRS 10 líši od záveru na základe IAS 27 a SIC 12, je potrebné opraviť bezprostredne predchádzajúce porovnávacie účtovné obdobie (t.j. rok 2012 pre účtovné jednotky, ktorých hospodársky rok sa zhoduje s kalendárnym rokom a ktoré začnú uplatňovať IFRS 10 v roku 2013), pokiaľ sa to dá prakticky zrealizovať. Novela poskytuje taktiež ďalšie prechodné úľavy uvedené v *IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné dohody a IFRS 12, Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách*, keď obmedzuje požiadavku na poskytnutie upravených porovnávacích informácií iba na bezprostredne predchádzajúce porovnávacie obdobie. Okrem toho novela ruší požiadavku prezentovať informácie za minulé obdobia týkajúce sa nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektov pre účtovné obdobia pred prvotnou aplikáciou IFRS 12.

Novela IAS 27, Individuálne účtovné závierky (vydaná v máji 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014) – cieľom novelizácie je stanoviť požiadavky na účtovanie a zverejňovanie pre investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov, ak účtovná jednotka zostavuje individuálnu účtovnú závierku. Usmernenia ohľadom kontroly a konsolidovanej účtovnej závierky sa presunuli do IFRS 10, Konsolidované účtovné závierky.

Novela IAS 28, Podiely v pridružených a spoločných podnikoch (vydaná v máji 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr okrem Európskej únie, ktorá tomuto štandardu schválila účinnosť od 1. januára 2014). Novela IAS 28 vyplynula z projektu IASB ohľadom spoločných podnikov. Pri diskusiách o tomto projekte sa IASB rozhodol zakomponovať účtovanie o spoločných podnikoch použitím metódy vlastného imania do IAS 28, pretože táto metóda sa dá aplikovať tak na spoločné ako aj na pridružené podniky. Okrem tejto jedinej výnimky ostali ostatné ustanovenia nezmenené.

Novela IAS 36 – Zverejnenia spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (vydaná v máji 2013 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela odstraňuje zverejnenie spätne získateľnej hodnoty jednotky generujúcej peňažné toky, ktorá obsahuje goodwill alebo nehmotný majetok s neurčitou dobou životnosti, ak nedošlo k potrebe tvoriť opravnú položku.

Novela IAS 39 – Zmena zmluvnej protistrany v prípade finančných derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (vydaná v júni 2013 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela umožňuje pokračovať v účtovaní o zabezpečení ak finančný derivát je nástrojom zabezpečenia avšak dôjde k zmene jeho zmluvnej protistrany z dôvodu prechodu na centrálny systém zúčtovania finančných derivátov na základe požiadaviek zákona, ak sú splnené určité podmienky.

b) Nové účtovné štandardy, ktoré spoločnosť predčasne neaplikuje

Nasledovné nové štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané a sú povinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2015 alebo neskôr, Spoločnosť predčasne neaplikovala.

IFRS 9 "Finančné nástroje: klasifikácia a oceňovanie" (novelizované júli 2014 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr). Základné charakteristiky nového štandardu sú:

- Finančné aktíva budú klasifikované do troch kategórií oceňovania: aktíva následne oceňované v umorovanej hodnote, aktíva následne oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI) a aktíva následne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVPL).
- Klasifikácia dlhových nástrojov závisí na podnikateľskom modeli, ktorý účtovná jednotka používa na riadenie finančných aktív a od toho či zmluvné peňažné toky predstavujú len platby istiny a

úrokov (SPPI). Ak je dlhový finančný nástroj držaný za účelom inkasovania peňažných tokov, môže byť oceňovaný umorovanou hodnotou len ak zároveň spĺňa podmienku SPPI. Dlhové finančné nástroje, ktoré spĺňajú podmienku SPPI, a ktoré sú súčasťou portfólia, ktoré účtovná jednotka drží s cieľom inkasovať peňažné toky a zároveň s možnosťou predat' finančné aktíva z tohto portfólia, môžu byť klasifikované ako FVOCI. Finančné aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú SPPI, musia byť oceňované ako FVPL (napr. finančné deriváty). Vnorené deriváty sa už neseparujú z finančných aktív avšak zohľadňujú sa pri vyhodnení testu SPPI.

- Investície do podielových finančných nástrojov sa vždy oceňujú reálnou hodnotou. Vedenie spoločnosti však môže neodvolateľne rozhodnúť, že bude vykazovať zmeny ich reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku za predpokladu, že daný finančný nástroj nie je držaný za účelom obchodovania s ním. V prípade finančných nástrojov držaných za účelom obchodovania, zmeny reálnej hodnoty budú vykazované cez hospodársky výsledok.
- Väčšina požiadaviek štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov bola bez zmeny prevzatá do štandardu IFRS 9. Najdôležitejšou zmenou je, že účtovná jednotka bude musieť zmeny v reálnej hodnote finančných záväzkov, ktoré boli klasifikované ako oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, vykázat' ako súčasť ostatných súhrnných ziskov.
- IFRS 9 zavádza nový model pre účtovanie o znehodnení finančných nástrojov - model očakávaných úverových strát (ECL model). Tento model zavádza trojstupňový prístup založený na zmenách v úverovej kvalite finančných aktív od dňa ich prvotného zaúčtovania. Tento model prakticky znamená, že podľa nových pravidiel budú účtovné jednotky povinné zaúčtovať okamžitú stratu rovnú 12 mesačnej očakávanej kreditnej strate pri prvotnom zaúčtovaní finančného majetku, ktorý nevykazuje žiadne známky znehodnotenia (alebo očakávanú úverovú stratu za celú dobu životnosti v prípade pohľadávok z obchodného styku). V prípade, že dôjde k významnému nárastu kreditného rizika, opravná položka sa odhadne na základe očakávaných úverových strát za celú dobu životnosti finančného aktíva a nielen na základe 12 mesačnej očakávanej straty. Model obsahuje zjednodušenia pre pohľadávky z obchodného styku a lízingové pohľadávky.
- Požiadavky na účtovanie o zabezpečení boli zmenené, aby boli lepšie zosúladené s interným riadením rizika. Štandard poskytuje účtovným jednotkám možnosť výberu účtovnej politiky aplikovať účtovanie o zabezpečení podľa IFRS 9 alebo pokračovať v aplikovaní IAS 39 na všetky vzťahy zabezpečenia, pretože štandard momentálne neupravuje účtovanie makro hedgingu.

Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou. Spoločnosť momentálne vyhodnocuje vplyv tohto štandardu na svoju účtovnú závierku.

IFRIC 21 – Dane a poplatky (vydaný 20. mája 2013 a účinný v EÚ pre ročné účtovné obdobia začínajúce 17. júna 2014 alebo neskôr). Táto interpretácia objasňuje účtovanie o daniach a poplatkoch, ktoré nie sú daňou z príjmu. Udalosť, na základe ktorej vzniká povinnosť daň alebo poplatok uhradiť je udalosť stanovená legislatívou, na základe ktorej sa tieto dane a poplatky platia. Fakt, že spoločnosť môže byť z ekonomických dôvodov nútená pokračovať vo svojej činnosti v budúcnosti, alebo že pripravuje účtovnú závierku na základe predpokladu nepretržitého trvania činnosti, nie je dôvodom vzniku záväzku. Tie isté pravidlá sa uplatňujú aj na ročnú aj priebežnú účtovnú závierku. Aplikovanie interpretácie na schémy obchodovania s emisiami je dobrovoľné. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad zmien na jej účtovnú závierku.

Novela IAS 19 – Programy so stanovenými požitkami: Príspevky zamestnancov (vydaná v novembri 2013 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr) – povoľuje účtovným jednotkám vykázat' príspevky zamestnancov do programu ako poníženie nákladov na súčasnú službu v období, v ktorom je zamestnancom poskytnutá súvisiaca služba (namiesto priradenia príspevku odpracovaným rokom). Toto platí, pokiaľ je výška príspevku zamestnanca nezávislá od počtu odpracovaných rokov. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad zmien na jej účtovnú závierku. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Vylepšenia k IFRS za rok 2012 (vydané v decembri 2013 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr, pokiaľ to nie je uvedené v texte inak). Vylepšenia pozostávajú zo zmien siedmich štandardov. Novela IFRS 2 prináša objasnenie definície "podmienky vzniku nároku na odmenu" a samostatnú definíciu pre "podmienky výkonov" a "podmienky služby". Novela je účinná pre platby na základe podielov, pri ktorých dátum ich udelenia je 1. júl 2014 alebo neskôr. IFRS 3 bol novelizovaný s úmyslom objasniť, že (1) povinnosť vysporiadať podmienenú kúpnu cenu, ktorá spĺňa definíciu finančného nástroja sa klasifikuje ako finančný záväzok alebo nástroj vlastného imania na základe definícií v IAS 32 a (2) všetky podmienené úhrady, finančné aj nefinančné, ktoré nie sú klasifikované ako nástroje vlastného imania sa oceňujú v reálnej hodnote ku každému dátumu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a zmena v reálnej hodnote sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Novely IFRS 3 sú účinné pre podnikové kombinácie s dátumom akvizície 1. júla 2014 alebo neskôr. Novela IFRS 8 vyžaduje (1) zverejnenie uplatnenia úsudku manažmentom v prípade agregovania prevádzkových segmentov, vrátane popisu jednotlivých agregovaných segmentov a ekonomických indikátorov, ktoré sa posudzovali pri stanovení, že agregované segmenty majú podobné ekonomické charakteristiky a (2) odsúhlasenie aktív segmentu na aktíva účtovnej jednotky ak sa aktíva segmentu vykazujú. Bolo upravené východisko pre závery k IFRS 13 s cieľom objasniť, že zámerom zrušenia niektorých odsekov v IAS 39 v rámci vydania IFRS 13 nebolo zrušiť možnosť oceňovania krátkodobých pohľadávok a záväzkov fakturovanou nominálnou hodnotou v prípadoch, kde je dopad diskontovania nevýznamný. Novelizácia IAS 16 a IAS 38 mala za cieľ objasniť výpočet brutto účtovnej hodnoty a oprávok v prípade, že účtovná jednotka uplatňuje preceňovací model. IAS 24 bol upravený tak, aby sa ako spriaznená osoba vykazovala účtovná jednotka poskytujúca kľúčových manažérskych pracovníkov účtovnej jednotke zostavujúcej účtovnú závierku alebo jej materskej spoločnosti ("manažérska spoločnosť"), a aby sa vyžadovalo zverejnenie súm, ktoré za poskytnuté služby účtuje manažérska spoločnosť účtovnej jednotke zhotovujúcej účtovnú závierku. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad zmien na jej účtovnú závierku.

Vylepšenia k IFRS za rok 2013 (vydané v decembri 2013 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr). Vylepšenia pozostávajú zo zmien štyroch štandardov. Východisko pre závery k IFRS 1 bolo upravené tak, aby bolo zrejmé, že v prípade, kedy ešte nie je nová verzia určitého štandardu povinná, avšak jej aplikácia je možná v skoršom období, účtovná jednotka uplatňujúca IFRS po prvýkrát, sa môže rozhodnúť použiť buď starú alebo novú verziu daného štandardu za predpokladu, že vo všetkých prezentovaných obdobiach bude uplatňovať rovnakú verziu. IFRS 3 bol zmenený tak, aby bolo zrejmé, že sa nevzťahuje na účtovanie o vytvorení spoločného podnikania podľa IFRS 11. Novela tiež vysvetľuje, že táto výnimka z rozsahu pôsobnosti IFRS 3 sa týka len účtovnej závierky samotného spoločného podniku. Novela IFRS 13 vysvetľuje, že výnimka pre portfólio podľa IFRS 13, umožňujúca účtovnej jednotke oceniť reálnou hodnotou skupinu finančného majetku a záväzkov na netto báze, sa týka všetkých zmlúv (vrátane zmlúv o kúpe alebo predaji nefinančných položiek), na ktoré sa uplatňuje IAS 39 alebo IFRS 9. IAS 40 objasňuje skutočnosť, že IAS 40 a IFRS 3 sa navzájom nevylučujú. Usmernenie podľa IAS 40 pomáha účtovným jednotkám rozlíšiť medzi investíciami do nehnuteľnosti a nehnuteľnosťou využívanou vlastníkom. Pri stanovení, či obstaranie investičnej nehnuteľnosti predstavuje podnikovú kombináciu, musia účtovné jednotky vychádzať z usmernení v IFRS 3. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad noviel na účtovnú závierku.

IFRS 14, Účty časového rozlíšenia pri regulácii (štandard vydaný v januári 2014 a účinný pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). IFRS 14 umožňuje účtovným jednotkám, ktoré po prvýkrát aplikujú IFRS, aby pri prechode na IFRS naďalej vykazovali sumy súvisiace s reguláciou cien podľa svojich národných štandardov. Kvôli zvýšeniu kompatibility s účtovnými jednotkami, ktoré už IFRS aplikujú a takéto sumy nevykazujú, štandard vyžaduje, aby bol dopad cenovej regulácie prezentovaný osobitne od ostatných položiek. Účtovná jednotka, ktorá už zostavuje účtovnú závierku podľa IFRS nemôže tento štandard aplikovať. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Účtovanie obstarania podielov v spoločných činnostiach – Novela IFRS 11 (vydaná 6. mája 2014 a účinná pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Táto novela

prináša nové pokyny k účtovaniu obstarania podielov v spoločných činnostiach predstavujúcich podnik. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje dopad zmien na jej účtovnú závierku.

Objasnenie prijateľných metód odpisovania – Novela IAS 16 a IAS 38 (vydaná 12. mája 2014 a účinná pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). V tejto novele IASB objasnila, že použitie výnosových metód na výpočet odpisovania majetku nie je vhodné, pretože výnosy generované z činností, v ktorých sa majetok využíva, odrážajú vo všeobecnosti aj iné faktory ako je využitie ekonomických výhod obsiahnutých v danom majetku. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad novely na svoju účtovnú závierku.

IFRS 15, Výnosy zo zmlúv zo zákazníkmi (vydaný dňa 28. mája 2014 a účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr). Tento nový štandard zavádza princíp, že výnosy sa majú účtovať v transakčnej cene v čase, keď tovar alebo služby sú prevedené na zákazníka. Akékoľvek viazané tovary alebo služby, ktoré sú odlišiteľné, sa musia účtovať samostatne a zľavy alebo vratky z predajnej ceny musia byť alokované na jednotlivé položky. V prípade, že cena je z akéhokoľvek dôvodu variabilná, musí sa zaúčtovať minimálna hodnota, u ktorej je vysoko pravdepodobné, že nebude odúčtovaná. Náklady na obstaranie zmluvy zo zákazníkmi sa musia kapitalizovať a odpisujú sa počas doby, počas ktorej spoločnosti plynú ekonomické benefity zmluvy so zákazníkom. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad novely na svoju účtovnú závierku.

Pol'nohospodárstvo: Plodiace rastliny – Novela IAS 16 a IAS 41 (vydaná 30. júna 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016). Novela mení spôsob finančného vykazovania v súvislosti s plodiacimi rastlinami ako je napríklad vinič, kaučukovníky a olejné palmy, o ktorých sa má účtovať rovnako ako o dlhodobom hmotnom majetku, pretože ich pestovanie je podobné výrobe. Z tohto dôvodu patria podľa novely do pôsobnosti IAS 16 a nie IAS 41. Plodiny plodiacich rastlín zostávajú v pôsobnosti IAS 41. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad novely na svoju účtovnú závierku

Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke – Novela IAS 27 (vydaná 12. augusta 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Novela umožní účtovným jednotkám, aby pre účely samostatnej účtovnej závierky použili metódu vlastného imania pri účtovaní o investíciách v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad noviel na svoju samostatnú účtovnú závierku.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom - Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Táto novela rieši nesúlady medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dôsledkom je skutočnosť, že ak ide o prevod podniku, vykáže sa zisk alebo strata v plnej výške. Čiastočný zisk alebo strata sa vykážu vtedy, ak predmetom transakcie je majetok, ktorý nepredstavuje podnik, a to aj v prípade, ak tento majetok vlastní prevádzaná dcérska spoločnosť. Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad novely na svoju účtovnú závierku.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Ročné vylepšenia IFRS za rok 2014 (vydané 25. septembra 2014 a účinné pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Novely majú vplyv na 4 štandardy. Cieľom novely IFRS 5 bolo objasniť, že zmena v spôsobe vyradenia finančného majetku (preklasifikovanie zo skupiny "držaný na predaj" do skupiny "držaný na distribúciu" alebo naopak) nepredstavuje zmenu v pláne predaja alebo distribúcie a ako taká, nemusí byť zaúčtovaná. Novela IFRS 7 obsahuje usmernenie, ktoré má vedeniu účtovnej jednotky pomôcť pri stanovení, či podmienky dohody o obsluhu finančného majetku získaného prevodom predstavujú pokračujúcu zaangažovanosť pre účely zverejnenia podľa IFRS 7. Novela takisto objasňuje, že zverejnenie vzájomného započítania podľa IFRS 7 sa nevyžaduje v priebežnej účtovnej závierke, za predpokladu, že to inak nevyžaduje IAS 34. Novela IAS 19 prináša vysvetlenie, že v prípade záväzkov z požitkov po ukončení zamestnania by pri rozhodovaní o diskontnej sadzbe, existencii rozvinutého trhu s vysoko kvalitnými podnikovými dlhopismi, alebo o tom, ktoré úrokové miery zo štátnych dlhopisov použiť, mala byť dôležitá mena, v ktorej sú záväzky denominované a nie krajina, v ktorej vznikli. IAS 34 bude požadovať krížový odkaz z priebežnej účtovnej závierky na "informácie zverejnené na inom mieste priebežnej účtovnej správy". Tieto novely zatiaľ neboli schválené Európskou úniou. V súčasnosti Spoločnosť posudzuje dopad noviel na svoju účtovnú závierku.

Investičné spoločnosti: Uplatňovanie výnimky z konsolidácie – novela IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 (vydané v decembri 2014 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Štandardy boli novelizované s cieľom objasniť, že investičná spoločnosť má oceňovať v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok všetky svoje dcérske spoločnosti, ktoré sú samé investičnými spoločnosťami. Okrem toho výnimka z povinnosti zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku, ak najvyššia alebo iná materská spoločnosť zostavuje konsolidovanú a verejne dostupnú účtovnú závierku, bola pozmenená s cieľom objasniť, že výnimka sa uplatňuje bez ohľadu na to, či dcérske spoločnosti boli v účtovnej závierke tejto materskej spoločnosti konsolidované alebo boli účtované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok v súlade s IFRS 10. Spoločnosť momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

Novela IAS 1 v súvislosti s Iniciatívou o zverejňovaní (vydaná v decembri 2014 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr). Novela štandardu objasňuje princíp významnosti a vysvetľuje, že účtovná jednotka nemusí uviesť niektoré zverejnenia požadované IFRS, ak informácia, ktorá zo zverejnenia vyplýva, nie je významná, a to aj v prípade, že IFRS štandard uvádza zoznam konkrétnych požiadaviek na zverejnenie alebo ich označuje ako minimálne požiadavky. Štandard okrem toho poskytuje nové usmernenia ohľadom medzisúčtov v účtovnej závierke – konkrétne to, že tieto medziúčty (a) musia pozostávať z riadkových položiek, ktoré pozostávajú z hodnôt účtovaných a oceňovaných podľa IFRS, (b) musia byť prezentované a označované tak, aby boli jednotlivé riadkové položky, ktoré spadajú do medzisúčtu, jasné a zrozumiteľné, (c) musia byť používané konzistentne v jednotlivých účtovných obdobiach a (d) nesmú byť zvýraznené viac než medzisúčty a súčty požadované IFRS štandardami. Spoločnosť momentálne posudzuje dopad tejto novely na svoju účtovnú závierku.

2. OPERÁCIE V CUDZEJ MENE

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

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

3. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú hotovosť v pokladni, ceniny, peňažné prostriedky a aktíva v banke so zostatkovou dobou splatnosti menej ako 3 mesiace. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty sa oceňujú v nominálnej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšené úroky.

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

4. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

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

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

5. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

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

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

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

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

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť

tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

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

V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, resp. ak trh pre určitý finančný majetok nie je aktívny, sa reálna 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 opcí. Ak hodnota cenného papiera nie je spoľahlivo určiteľná, tak je oceňovaný obstarávacou hodnotou.

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

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj. Spoločnosť klasifikuje v úrovni 1 finančné aktíva, ktoré sú kótované na burze a transakcie sa vyskytujú denne alebo aspoň počas 90% obchodných dní.
- Úroveň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch pozorovateľných priamo (t.j. ceny) alebo nepriamo (t.j. odvodené od cien). Táto kategória zahŕňa kótované cenné papiere, ktoré neboli pravidelne dostupné, resp. trh nebol dostatočne aktívny. V prípade majetku neoceňovaného reálnou hodnotou, pre ktorý sa reálna hodnota zverejňuje (t.j. termínované vklady v bankách a peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty), bola použitá metóda diskontovaných peňažných tokov. V tomto prípade reálna hodnota zodpovedá účtovnej hodnote.
- 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.

Spoločnosť používa na stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov modely, ktoré ako vstupné dáta využívajú len trhové údaje a nevyžadujú významné odhady od manažmentu, čo znižuje neistotu spojenú so stanovovaním reálnej hodnoty.

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.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

6. NEHMOTNÝ MAJETOK

Nehmotný majetok (ďalej aj ako "NIM") je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, znížený o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

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 obstarávacou cenou do 1 600 Eur	jednorazový odpis
NIM s obstarávacou cenou 1 600,01 - 2 400 Eur	2
NIM s obstarávacou 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 predstavuje najmä zariadenia. Spoločnosť nevlastní žiadne pozemky a budovy. Hmotný majetok (ďalej aj ako "HIM") je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, znížený o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacie náklady zahŕňajú výdavky, ktoré priamo súvisia s obstarávaním položiek. Následné náklady (angl. subsequent costs) sú zahrnuté do sumy aktív alebo vykázané ako osobitné aktíva podľa potreby, len ak je pravdepodobné, že Spoločnosti budú plynúť v budúcnosti ekonomické úžitky súvisiace so zhodnoteným majetkom a náklady na technické zhodnotenie je možné spoľahlivo merať. Všetky ostatné opravy a údržba sa účtujú ako náklad v účtovnom období, v ktorom vznikli.

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	3
Výpočtová technika – server	4
Automobily	5
Ostatné stroje a zariadenia, káblový systém, telefónna ústredňa	5
Kancelársky nábytok, inventár	5
Technické zhodnotenie budov	podľa doby nájmu (max. 15 rokov)
HIM s obstarávacou cenou do 1 000 Eur	jednorazový odpis
HIM s obstarávacou cenou 1 000,01 – 1 700 Eur	2

Doby životnosti hmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

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

8. POHLADÁVKY

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

Pri prvotnom zaúčtovaní sa pohľadávky oceňujú reálnou hodnotou.

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

9. METÓDA EFEKTÍVNEJ ÚROKOVEJ MIERY

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

Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane transakčných nákladov, 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 vykázane 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 vykázane 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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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

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

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

12. ZÁVÄZKY

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

13. DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHLADÁVKY

Splatné daňové pohľadávky a záväzky

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

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou majetku a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov (v prípade odloženej dane vykázanéj k 31.12.2014 aj k 30.6.2015 bola použitá 22% sadzba dane z príjmu).

Odložená daň, ktorá sa vzťahuje na položky vykázané v ostatných komplexných ziskoch a stratách sa vyказuje v priamo v ostatných komplexných ziskoch a stratách.

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“.

Krátkodobé zamestnanecké požitky sa účtujú v nominálnej hodnote a predstavujú priebežne platené mzdy, náhrady mzdy cez sviatky, dovolenky, odmeny zamestnancom a odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie. V priebehu roka Spoločnosť odvádza príspevky na povinné

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a na garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti vo výške určenej zákonom na základe hrubých miezd.

Náklady na povinné zdravotné, nemocenské a úrazové poistenie a garančný fond a fond poistenia v nezamestnanosti sú účtované ako náklad v rovnakom období ako súvisiace personálne náklady a nevyplývajú z nich žiadne ďalšie záväzky.

Okrem vyššie uvedených krátkodobých požitkov sú zamestnancom poskytované aj príspevok zamestnávateľa na životné poistenie, stravovanie, dopĺčanie náhrady za PN a nižšie špecifikované požitky.

Odstupné

Príspevky pri ukončení zamestnania sú splatné pri skončení zamestnaneckého pomeru Spoločnosťou pred riadnym dátumom odchodu do dôchodku, alebo ak zamestnanec prijme dobrovoľnú výpoveď ako výmenu za tieto príspevky. Spoločnosť rozoznáva príspevok pri ukončení, ak je preukázateľne utvorený buď: ukončením zamestnaneckého pomeru súčasnými zamestnancami podľa podrobného formálneho plánu bez možnosti odstúpenia alebo poskytnutím príspevkov pri ukončení ako výsledku ponuky na podporu dobrovoľného ukončenia zamestnaneckého pomeru.

Zamestnanecké opcie a zamestnanecké práva na akcie

Spoločnosť prostredníctvom AEGON Group umožňovala 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). V súčasnosti už pre zamestnancov nie sú ponúkané ako benefit. Momentálne náklady sa týkajú precenenia opcií a akcií.

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. 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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkových fondov podľa pravidiel stanovených zákonom o sds. Legislatívne zmeny platné od 1.1.2013 zvýšili odplatu za zhodnotenie vo fondoch na 10% zo zhodnotenia majetku fondu.

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

16. NÁKLADY NA ODPLATY A PROVÍZIE

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

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

17. ÚROKOVÉ NÁKLADY A VÝNOSY

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

18. POUŽITIE ODHADOV, PREDPOKLADOV A ÚSUDKOV

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

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

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. PENIAZE A CENINY

Štruktúra zostatku k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

	30.06.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	-	-
Ceniny	2	2
Celkom	2	2

Všetky položky sú denominované v EUR.

2. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra zostatku k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

	30.06.2015	31.12.2014
Bežné účty	4 547	4 202
Terminované vklady	-	-
z toho terminované vklady nad 3 mesiace	-	-
Celkom	4 547	4 202

Všetky položky sú denominované v EUR. Pôvodná dohodnutá doba splatnosti všetkých pohľadávok voči bankám bola v roku 2015 menej ako 4 mesiace a zostatková doba splatnosti bola menej ako 3 mesiace.

Pre účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch sa do kategórie „Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty“ radia všetky vyššie uvedené pohľadávky voči bankám.

3. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Položka sa skladá z nasledovných cenných papierov denominovaných v EUR:

	Amortizovaná hodnota k 30.06.2015	Precenenie	Trhová hodnota k 30.06.2015
Štátne dlhopisy SR	4 807	78	4 885
Štátne dlhopisy iných krajín	2 123	19	2 142
Ostatné dlhopisy	1 564	15	1 579
Podielové listy	700	38	738
Celkom	9 194	150	9 344

	Amortizovaná hodnota k 31.12.2014	Precenenie	Trhová hodnota k 31.12.2014
Štátne dlhopisy SR	11 479	282	11 761
Štátne dlhopisy iných krajín	2 266	25	2 291
Ostatné dlhopisy	1 557	18	1 575
Podielové listy	700	23	723
Celkom	16 002	348	16 350

Trhová/reálna hodnota (fair value) príslušných dlhopisov a podielových listov k 30. júnu 2015 bola stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

Zhrnutie pohybov počas rokov 2015 a 2014 je nasledovné:

	2015	2014
Stav k 1.1.	16 350	13 448
Prírastky	19 143	2 821
Nerealizované zisky / (straty) z precenenia	(199)	15
Amortizácia	(282)	51
(Úbytky)/(presuny)	(25 616)	-
Zmena stavu AÚV	(52)	15
Stav k 30.6.2015	9 344	16 350

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku k dispozícií na predaj:

	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2014	Oceňovacie rozdiely k 30.06.2015	Oceňovacie rozdiely za obdobie 1.1.- 30.6.2015
Precenenie cenných papierov	348	150	(198)
Odložená daň	(76)	(29)	47
Celkom	272	121	(151)

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok 1.1.2014			Zostatok 31.12.2014			Zostatok 30.06.2015
	Prírastky	Úbytky	Prírastky	Úbytky	Úbytky		
Obstarávacia cena celkom	1 186	31	-	1 217	(59)	83	1 241
Softvér – licencie	1 166	31	-	1 197	(57)	81	1 221
Softvér – osobné počítače	-	-	-	-	13	(13)	-
Drobný nehmotný majetok	20	-	-	20	(15)	15	20
Oprávky celkom	(1 109)	(23)	-	(1 132)	16	(27)	(1 143)
Softvér – licencie	(1 089)	(23)	-	(1 112)	1	(12)	(1 123)
Softvér – osobné počítače	-	-	-	-	-	-	-
Drobný nehmotný majetok	(20)	-	-	(20)	15	(15)	-
Zostatková hodnota	77	8	-	85	(43)	56	98

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

5. HMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov hmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2014	Prírastky	Úbytky	31.12.2014	Prírastky	Úbytky	30.06.2015
Obstarávacia cena celkom	101	29	-	130	47	(24)	153
Hardvér – výpočtová technika	22	21	-	43	23	(22)	44
Ostatné stroje a prístroje	11	2	-	13	-	(2)	11
Tech. zhodnotenie budovy	60	6	-	66	23	-	89
Kancelársky nábytok a inventár	8	-	-	8	1	-	9
Oprávky celkom	(61)	(10)	-	(71)	(9)	-	(80)
Hardvér – výpočtová technika	(17)	(5)	-	(22)	(3)	-	(25)
Ostatné stroje a prístroje	(8)	-	-	(8)	(2)	-	(10)
Tech. zhodnotenie budovy	(28)	(5)	-	(33)	(4)	-	(37)
Kancelársky nábytok a inventár	(8)	-	-	(8)	-	-	(8)
Zostatková hodnota	40	19	-	59	38	(24)	73

6. OSTATNÉ POHLADÁVKY

Štruktúra ostatných pohľadávok k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

	30.06.2015	31.12.2014
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	186	268
Poskytnuté preddavky a ostatné pohľadávky	14	6
Náklady budúcich období	24	25
Celkom	224	299

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

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

	30.06.2015	31.12.2014
Závazky voči akcionárovi	-	4 650
Závazky voči zamestnancom a inštitúciám zdravotného a sociálneho zabezpečenia	165	123
Nevyfakturované dodávky	58	113
Dodávatelia	48	38
Sociálny fond	9	9
Ostatné daňové záväzky	13	8
Ostatné	11	-
Celkom	304	4 941

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

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

8. ZÁKLADNÉ IMANIE, REZERVNÝ FOND A OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

Štruktúra základného imania Spoločnosti k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

Aktionár	30.06.2015		31.12.2014	
	Počet akcií	Vlastníctvo	Počet akcií	Vlastníctvo
Aegon Levensverzekering N.V.	300	100%	300	100%

Základné imanie Spoločnosti je plne splatené.

Rozhodnutím akcionára Spoločnosti bolo v roku 2014 základné imanie Spoločnosti znížené formou zníženia menovitej hodnoty akcií z 49 000 EUR na sumu 33 500 EUR. Výška základného imania k 31. decembru 2014 tak dosiahla 10 050 tis. EUR.

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 2015 Spoločnosť vyplatila dividendu akcionárovi vo výške 3 021 tis. EUR zo zisku vykázaného za rok 2014 a z hospodárskeho výsledku minulých období a navýšila rezervný fond o sumu 79 tis. EUR zo zisku za rok 2014, čím sa dosiahla zákonom predpísaná výška rezervného fondu spoločnosti.

9. DANE

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 je nasledovná:

	30.06.2015		31.12.2014	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov (zaplatené preddavky)	-	367	-	392-
Daň z príjmov splatná (dohad splatnej dane)	-	(410)	-	(733)
Daň z príjmov odložená	-	(15)	-	(61)
Celkom	-	(59)	-	(402)

Medziročná zmena v odloženej dani vo výške 46 tis. EUR je čiastočne vykázaná cez výkaz ziskov a strát a čiastočne cez vlastné imanie:

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Z precenenia cenných papierov vykázaná cez vlastné imanie	49	(15)
Z ostatných položiek vykázaná cez Výkaz ziskov a strát	(3)	(4)
Celkom	46	(19)

10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Výnosy z úrokov - dlhopisy	115	116
Výnosy z úrokov - vklady	-	3
Celkom	115	119

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

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

11. ČISTÉ VÝNOSY Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb je nasledovný:

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Odplata za správu dôchodkových fondov	929	863
Odplata za vedenie účtov sporiteľom	220	205
Odplata za zhodnotenie majetku	1 182	1 267
Výnosy z odplát celkom	2 331	2 335
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	(16)	(16)
Provízie a odplaty sprostredkovateľom	(8)	(6)
Náklady na odplaty celkom	(24)	(22)
Čisté výnosy z odplát a provízií	2 307	2 313

12. PERSONÁLNE NÁKLADY

Štruktúra personálnych nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Mzdové náklady	212	196
Náklady na sociálne a zdravotné poistenie	70	67
Zamestnanecké benefity	9	11
Celkom	291	274

13. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov je nasledovná:

	1.1.-30.06.2015	1.1.-30.06.2014
Audít a poradenské služby	36	38
IT náklady	64	55
Poštovné a telekomunikačné náklady	35	55
Ostatné dane a poplatky	38	28
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	26	19
Formuláre a tlačivá	41	39
Reklama a podpora predaja	54	8
Ostatné výnosy/náklady	8	4
Recharge	85	112
DHM-evidencia	5	
Celkom	392	358

14. ZOSTATKY A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Spoločnosť považuje za spriaznené strany také protistrany, ktoré predstavujú:

- Podniky, ktoré priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontrolujú Spoločnosť alebo sú kontrolované Spoločnosťou.
- Podniky, kde materská spoločnosť má podstatný vplyv a ktoré nie sú podnikmi s rozhodujúcim vplyvom ani spoločnými podnikmi.
- Kľúčový manažment Spoločnosti, ktorým sa myslia osoby majúce kompetencie a zodpovednosť za plánovanie, rozhodovanie a kontrolu nad aktivitami Spoločnosti vrátane ich blízkych príbuzných.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

- 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 30.06.2015 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-30.06.2015 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	7	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	34	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	-	41	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	16	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	67	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Celkom	83	-	

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2014 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-30.06.2014 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	2	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	28	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	-	16	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	-	46	

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

15. MANAŽMENT FINANČNÉHO RIZIKA

Spoločnosť a majetok sporiteľov spravovaný v dôchodkových fondoch sú vystavené rôznym finančným rizikám. Patria sem hlavne úverové riziko, riziko likvidity, riziká zmeny úrokových sadzieb a menové riziko.

Spoločnosť prijala a uplatňuje interné usmernenie stanovujúce Systém riadenia rizík a podporne používa pravidlá Aegon Group.

Spoločnosť zriadila Výbor pre riziko a kapitál, ktorý pravidelne zasadá, pričom členmi sú okrem risk manažéra aj všetci členovia predstavenstva Spoločnosti.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

15.1 ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko predstavuje riziko, že trhová hodnota finančného majetku sa zníži v dôsledku zhoršenia kreditného ratingu emitenta tohto nástroja, prípadne riziko, že emitent nesplätí včas svoje záväzky.

Cieľom riadenia úverového rizika je ochrana záujmov sporiteľov a zabezpečenie udržateľnosti a ekonomickej výhodnosti podnikania Spoločnosti. Všetky investície Spoločnosti sú realizované v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi, zákonom, a s aktuálne platnými internými predpismi s dôrazom na rating a limit stanovený pre emitenta.

Spoločnosť je vystavená úverovému riziku najmä investíciami v dlhopisoch (finančný majetok k dispozícii na predaj) a vkladmi v bankách (bežné vklady).

15.2 RIZIKO LIKVIDITY

Cieľom riadenia rizika likvidity je ochrana záujmov sporiteľov a zabezpečenie udržateľnosti a ekonomickej výhodnosti podnikania Spoločnosti. Riziko likvidity v krátkom období Spoločnosť riadi najmä monitorovaním požiadaviek na použitie hotovosti a zabezpečením dostatočného množstva peňažných prostriedkov na vyplatenie splatných záväzkov či už zo spravovaného majetku v dôchodkových fondoch alebo z hľadiska záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť drží hotovosť a likvidné vklady, aby zabezpečila požiadavky na splácanie záväzkov a taktiež monitoruje očakávané splatnosti investičných nástrojov, ktoré taktiež môžu čiastočne pokryť očakávané hotovostné potreby.

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

15.3 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 2015 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 2015 a 31. decembru 2014 prevyšovala zákonom stanovenú minimálnu hranicu.

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

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva IAS 34: Interim financial reporting v znení prijatom Európskou úniou
Údaje v tisícoch EUR

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 2015.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušтик
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva