

**VITAL - akciový negarantovaný d.f.,
AEGON, d.s.s., a.s.**

**Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2017**

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti AEGON d.s.s, a.s. spravujúcej dôchodkový fond VITAL – akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. :

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2017 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2017,
- výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2017 a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy, prehľad o peňažných tokoch, prehľad o zmenách v čistom majetku fondu a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Fondu, ako aj od spoločnosti Aegon, d.s.s., a.s., ktorá fond spravuje, sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Fond schopný nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Fondu v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

.....
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Fondu alebo spoločnosti Aegon, d.s.s, a.s., ktorá Fond spravuje.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.

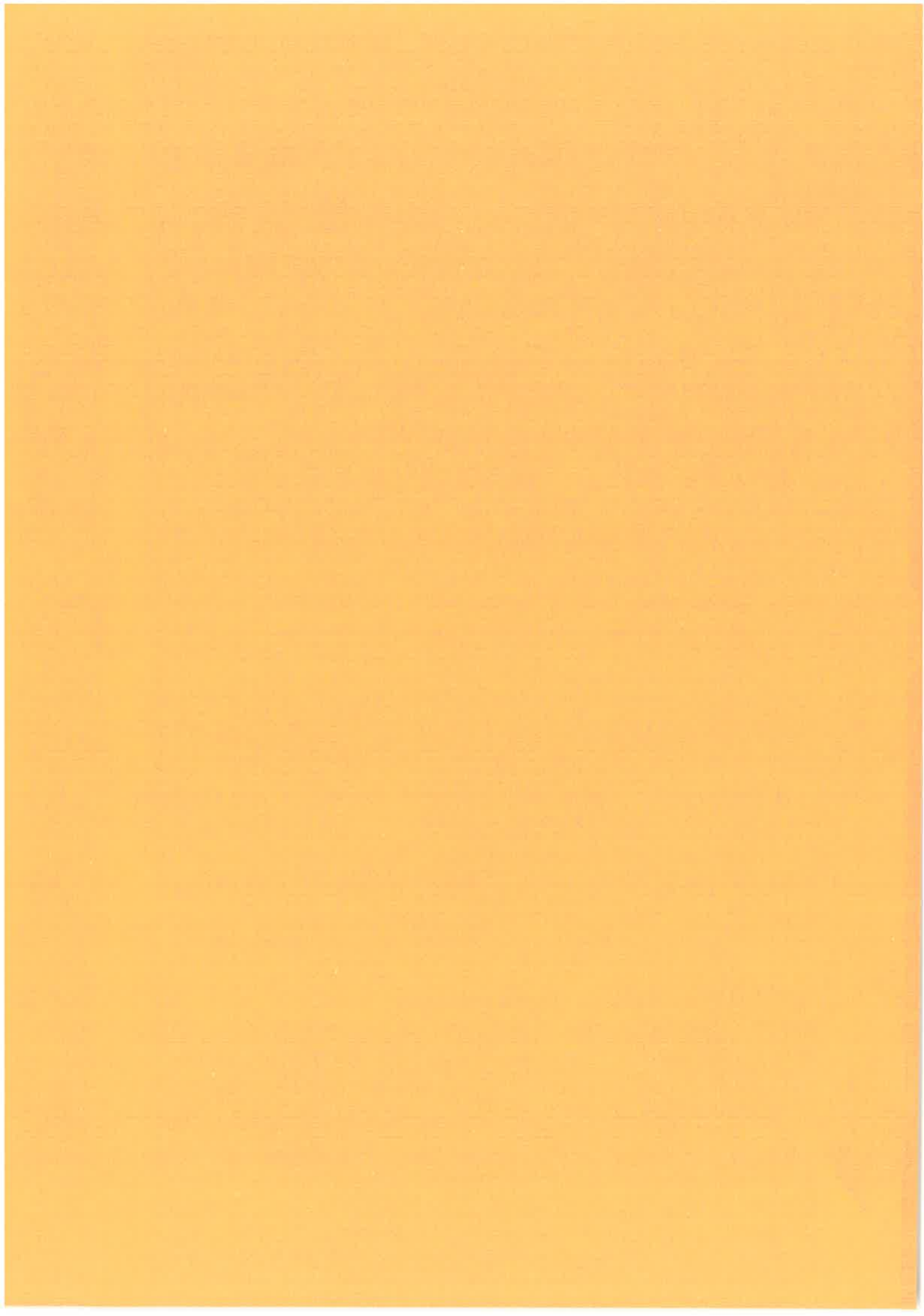
PricewaterhouseCoopers Slovensko

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Hupková
Ing. Iva Hupková
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 26. marca 2018



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2017

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 4 2 6 0

Účtovná závierka

riadna
mimoriadna
priebežná

schválená

od

0 1

2 0 1 7

do

1 2

2 0 1 7

Zostavená za obdobie

mesiac rok

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od

0 1

2 0 1 6

do

1 2

2 0 1 6

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1 - 02), Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2 - 02), Poznámky (ÚČ FOND 3 - 02)

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .
A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

S l á v i č i e ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo



0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa: 21.3.2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu  
Schválené dňa: 21.3.2018	

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

Súvaha k 31.decembru 2017

	Aktíva	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		53 897 726	49 125 527
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	20 769 461	18 984 662
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		20 769 461	18 984 662
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	3 578 322	2 852 711
a)	obchodovateľné akcie		3 578 322	2 852 711
b)	neobchodovateľné akcie		-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-	-
4.	Podielové listy	E.3.	29 498 190	27 217 472
a)	otvorených podielových fondov		29 498 190	27 217 472
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	51 753	70 682
a)	krátkodobé vklady v bankách		-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	iné		51 753	70 682
d)	obrátené repoobchody		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách		-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.5.	7 521 003	6 291 651
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		7 521 003	6 291 651
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		61 418 729	55 417 178

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2017

		Poznámka	1.1.2017 – 31.12.2017	1.1.2016 – 31.12.2016
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	349 822	353 576
1.1.	úroky		349 822	353 576
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	E.8.	656 858	615 434
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		656 858	615 434
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	2 885 649	1 997 153
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		(629 940)	177 809
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde		3 262 389	3 143 972
h.	Transakčné náklady	E.10.	498	2 066
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	447	219
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		3 261 444	3 141 687
j.	Náklady na financovanie fondu		19 838	27 326
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		19 838	27 326
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		3 241 606	3 114 361
k.	Náklady na:	E.10.	504 992	220 252
k.1.	odplatu za správu fondu		175 847	152 059
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		329 145	68 193
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	33 655	31 008
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		2 702 959	2 863 101

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 31. decembru 2017:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2017:

Členovia:	Gyula Horváth
	Ing. Jiří Schneller
	Ing. Marcel Mikolášik

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 MF SR“).

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

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

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady. Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

2.2 Cenné papiere

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

prvotné ocenenie

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

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

následné ocenenie

Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených Zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty.

Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

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

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

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

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

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

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

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

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

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

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

ukončenie vykazovania

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.

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

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

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v menovitej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnou metódou.

V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Závazky

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

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

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

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

2.5 Operácie v cudzej mene

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

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom ECB platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové rozdiely (realizované aj nerealizované), ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk / strata z operácií s devízami“.

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

2.6 Dane

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

2.7 Účtovanie výnosov a nákladov

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

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

Do nákladov fondu sú účtované aj nasledovné náklady:

- odplata za správu fondu,
- odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu,
- náklady za služby depozitára,
- poplatky za správu cenných papierov hradené depozitárovi,
- bankové poplatky za vedenie bežného účtu v banke,

2.8 Správčovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží odplata za správu dôchodkových fondov a to vo výške 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

Odplata za vedenie účtu

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

Účet nepriradených platieb je podľa Zákona o sds určený na zúčtovanie všetkých platieb poukazovaných Sociálnou poisťovňou, inou dôchodkovou správčovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správčovskej spoločnosti a platieb dobrovoľných príspevkov a na zúčtovanie odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Peňažné prostriedky evidované na účte nepriradených platieb sú uložené na bežnom účte pre nepriradené platby vedenom u depozitára. Majetok evidovaný na účte nepriradených platieb je majetkom sporiteľov v príslušných dôchodkových fondoch v rozsahu, v akom sú na účte nepriradených platieb zastúpené identifikované príspevky, penále alebo iné peňažné prostriedky vzťahujúce sa k príslušnému dôchodkovému fondu, ak zákon neustanovuje inak.

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

Odplata za zhodnotenie

Spoločnosti prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu. Výška odplaty za zhodnotenie majetku je 10 % zo zhodnotenia majetku fondu.

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f. A E G O N, d. s. s., a. s.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	1.1.2017 – 31.12.2017	1.1.2016 – 31.12.2016
X	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	796 658	765 540
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	18 283	(66 845)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(505 042)	(220 302)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(43 460)	68 946
5.	Výnosy z dividend (+)	656 858	615 434
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	2 151 896	18 172 730
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(4 504 210)	(20 040 661)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(34 550)	(33 243)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(19 838)	(27 326)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 483 405)	(765 727)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 593 248	3 679 126
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(3 215 170)	(1 517 773)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	645	(150 407)
20.	Dedičstvá (-)	(36 026)	8 586
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 342 697	2 019 532
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	(629 940)	148 030
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	1 229 352	1 401 835
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	6 291 651	4 889 816
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	7 521 003	6 291 651

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2017

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	55 294 773	50 270 319
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 282 109 201	1 228 654 131
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043128	0,040915
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	6 593 248	3 679 126
2.	Zisk alebo strata fondu	2 702 959	2 863 101
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(3 215 170)	(1 517 773)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	6 081 037	5 024 454
A.	Čistý majetok na konci obdobia	61 375 810	55 294 773
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 358 422 344	1 282 109 201
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045182	0,043128

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

	31.12.2017	31.12.2016
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	20 769 461	18 984 662
<i>nezaložené</i>	20 769 461	18 984 662
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	20 769 461	18 984 662

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	10 060 760	11 138 931
Korporátne a bankové dlhopisy	8 540 287	6 839 846
Hypotekárne záložné listy	2 168 414	1 005 885
Celkom	20 769 461	18 984 662

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	80 639	78 782
Do troch mesiacov	41 807	127 543
Do šiestich mesiacov	80 516	80 814
Do jedného roku	124 580	38 496
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	804 596	-
Nad päť rokov	19 637 232	18 659 027
Celkom	20 769 461	18 984 662

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	981 975	949 768
Do troch mesiacov	1 548 557	127 543
Do šiestich mesiacov	80 516	80 814
Do jedného roku	1 044 547	38 496
Do dvoch rokov	1 171 582	3 443 642
Do piatich rokov	10 474 035	7 786 826
Nad päť rokov	5 468 249	6 557 573
Celkom	20 769 461	18 984 662

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	20 769 461	18 984 662
Celkom	20 769 461	18 984 662

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.2017	31.12.2016
Obchodovateľné akcie	3 578 322	2 852 711
nezaložené	3 578 322	2 852 711
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	3 578 322	2 852 711

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	1 149 242	937 200
CZK	1 739 554	1 500 777
PLN	689 526	414 734
USD	-	-
Celkom	3 578 322	2 852 711

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

	31.12.2017	31.12.2016
PL otvorených podielových fondov	29 498 190	27 217 472
nezaložené	29 498 190	27 217 472
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	29 498 190	27 217 472

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	19 576 371	22 255 322
USD	9 921 819	4 962 150
Celkom	29 498 190	27 217 472

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	50 541	28 034
Ostatné pohľadávky	1 212	42 648
Celkom	51 753	70 682

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	28	673
Do troch mesiacov	23 021	66 844
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	28 704	3 165
Celkom	51 753	70 682

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	840	17 572
Do troch mesiacov	372	25 076
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	50 541	28 034
Celkom	51 753	70 682

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Hrubá hodnota pohľadávok	51 753	70 682
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	51 753	70 682

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	3 193	3 838
USD	37 282	41 975
CZK	11 278	24 869
Celkom	51 753	70 682

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty	7 521 003	6 291 651
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
Celkom	7 521 003	6 291 651

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	6 332 452	5 380 898
CZK	172 044	56 443
PLN	1	1
USD	1 016 506	854 309
Celkom	7 521 003	6 291 651

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

PASÍVA

6. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

<i>Popis</i>	31.12.2017	31.12.2016
Závazky voči správcovskej spoločnosti	26 618	81 686
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	1 082	1 016
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	3 677	39 703
Ostatné záväzky (daňové)	11 542	-
Celkom	42 919	122 405

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	42 919	122 405
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	42 919	122 405

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2017	31.12.2016
EUR	42 919	122 405
Celkom	42 919	122 405

LEI

3 1 5 7 0 0 4 C Q 8 Z V A 4 M S P P 3 3

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Bežné účty	-	2 452
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	349 822	351 124
Celkom	349 822	353 576

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Dividendy z akcií	127 117	305 297
Dividendy PL	529 741	310 138
Celkom	656 858	615 434

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
EUR	389 309	306 878
CZK	93 727	105 426
USD	173 822	203 131
Celkom	656 858	615 434

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

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

Popis	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Akcie	599 974	234 577
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(58 019)	92 152
Podielové listy	2 343 694	1 670 424
Celkom	2 885 649	1 997 153

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Zrážková daň	(19 838)	(27 326)
Bankové poplatky	(447)	(219)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(498)	(2 066)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(50)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(175 847)	(152 059)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(329 145)	(68 193)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(33 605)	(30 958)
Celkom	(559 430)	(280 871)

