



Dôchodková správcovská spoločnosť

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 31. DECEMBRU 2012

Zostavená v súlade s
Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

OBSAH:

Súvaha k 31.12.2012

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

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. Personálne náklady
19. Použitie odhadov, predpokladov a úsudkov
20. Segmentové vykazovanie

C. Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Súvaha k 31.12.2012

MAJETOK	Poznámka	31.12.2012	31.12.2011
Nehmotný majetok	C.4	5	10
Zásoby		1	-
Hmotný majetok	C.5	50	64
Finančný majetok k dispozícii na predaj	C.3	15 776	14 306
Ostatné pohľadávky	C.6	223	225
Daňové pohľadávky	C.9	1	29
Pohľadávky voči bankám	C.2	3 824	1 533
Peniaze a ceniny	C.1	2	4
Majetok celkom		19 882	16 171
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY			
Ostatné záväzky	C.7	179	248
Daňové záväzky (daň z príjmu)	C.9	707	0
Záväzky celkom		886	248
Základné imanie	C.8	14 700	34 555
Rezervný fond	C.8	1 526	1 405
Ostatné kapitálové fondy	C.8	-	25 626
Oceňovacie rozdiely	C.3	307	(85)
Nerozdelený hospodársky výsledok		(219)	(46 789)
Hospodársky výsledok bežného obdobia		2 682	1 211
Vlastné imanie celkom		18 996	15 923
Vlastné imanie a záväzky celkom		19 882	16 171

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

	Poznámka	1.1.2012- 31.12.2012	1.1.2011- 31.12.2011
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		428	352
Čisté úrokové výnosy	C.10	428	352
Výnosy z odplát		3 328	2 375
Náklady na odplaty a provízie		(110)	(313)
Čisté výnosy z odplát a provízií	C.11	3 218	2 062
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	C.3	634	2
Personálne náklady	C.12	(461)	(413)
Odpisy	C.4, C.5	(19)	(36)
Ostatné prevádzkové náklady	C.13	(505)	(505)
Náklady na tvorbu opravných položiek a odpis majetku	C.6	10	-
Prevádzkové náklady		(975)	(954)
Hospodársky výsledok pred zdanením		3 305	1 462
Daň z príjmu	C.9	(623)	(251)
Hospodársky výsledok po zdanení		2 682	1 211

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

		1.1.2012- 31.12.2012	1.1.2011- 31.12.2011
Hospodársky výsledok po zdanení		2 682	1 211
Ostatné komplexné zisky/(straty)			
Oceňovacie rozdiely z majetku k dispozícii na predaj		504	(161)
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné komplexné zisky/(straty)		(112)	31
Ostatné komplexné zisky/(straty) po zdanení	C.3	392	(130)
Komplexný hospodársky výsledok po zdanení		3 074	1 081

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozdelený HV/HV bežného roka	Oceňovacie rozdiely	Celkom
Stav k 1.1.2011	34 555	1 273	25 626	(46 657)	45	14 842
Tvorba rezervného fondu	-	132	-	(132)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	(130)	(130)
Hospodársky výsledok	-	-	-	1 211	-	1 211
Stav k 31.12.2011	34 555	1 405	25 626	(45 578)	(85)	15 923
Tvorba rezervného fondu	-	121	-	(121)	-	-
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	-	392	392
Zníženie základného imania	(19 855)	-	-	19 855	-	-
Preúčtovanie ostatných kapitálových fondov	-	-	(25 626)	25 626	-	-
Hospodársky výsledok	-	-	-	2 682	-	2 682
Stav k 31.12.2012	14 700	1 526	0	2 463	307	18 996

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1.1.2012 do 31.12.2012

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011	
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením	3 305	1 462	
Úpravy týkajúce sa nepeňažných operácií:			
Odpisy hmotného majetku	14	28	
Amortizácia nehmotného majetku	6	8	
Úrokové výnosy	(428)	(352)	
Prijaté úroky	606	400	
Zmena stavu pracovného kapitálu:			
(Nárast)/pokles v ostatných pohľadávkach	2	(39)	
(Nárast)/pokles v zásobach	(1)	-	
Nárast/(pokles) v ostatných záväzkoch	(69)	48	
Zaplatená daň z príjmu	-	-	
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	3 435	1 555	
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku	-	(10)	
Nákup nehmotného majetku	(1)	(1)	
Príjmy z predaja hmotného majetku	-	3	
Nákup finančného majetku	(16 399)	(3 315)	
Príjmy z predaja finančného majetku	15 254	2 925	
Peňažné toky z investičných činností, netto	(1 146)	(398)	
Peňažné toky z finančných činností			
Peňažné toky z finančných činností, netto	-	-	
Peňažné toky celkom	2 289	1 157	
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 537	380	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	3 826	1 537	
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty			
Peniaze a ceniny	C.1	2	4
Pohľadávky voči bankám	C.2	3 824	1 533
Celkom	3 826	1 537	

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
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. Depozitárom spoločnosti je Unicredit Bank Slovakia, a.s.

V zmysle novely zákona o sds z roku 2012 boli tri pôvodne založené fondy počnúc dňom 1.4.2012 premenované a zároveň bol zriadený nový/štvrtý dôchodkový fond INDEX (pripísaním prvého príspevku dňa 24.4.2012):

1. SOLID - **dĺhopisový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „SOLID“)
2. BALANS – **zmiešaný** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „BALANS“)
3. VITAL - **akciový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „VITAL“)
4. INDEX - **indexový** dôchodkový fond, AEGON d.s.s., a.s. (ďalej len ako „INDEX“):
(ďalej len „fondy“ alebo „dôchodkové fondy“).

Hodnota spravovaného majetku vo fondoch k 31.decembru 2012 a k 31.decembru 2011 bola nasledovná:

	Čistá hodnota majetku k 31.12.2012	Čistá hodnota majetku k 31.12.2011
SOLID	78 751	24 931
BALANS	117 443	119 891
VITAL	355 565	323 183
INDEX	229	-

Členovia predstavenstva a dozornej rady

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 31.decembru 2012:

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2012:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

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

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Táto účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka za účtovné obdobie od 1. januára 2012 do 31. decembra 2012 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (ďalej aj „IFRS“), platných 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 31. decembru 2012, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012, výkazu komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012, výkazu zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012, výkazu peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012.

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, s výnimkou účtovania tlačív.

S účinnosťou od 1. januára 2012 Spoločnosť zmenila spôsob účtovania a vykazovania nákladov vynaložených na obstaranie tlačív a formulárov tak, že tieto sú pri obstaraní prvotne zaúčtované na súvahový účet zásob a až následne po ich vyskladnení (reálnom vydaní) sú zúčtované oproti

príslušným nákladovým účtom. V predchádzajúcich účtovných obdobiach boli tieto náklady vykazované na príslušných nákladových účtoch ako priama spotreba tlačív a formulárov.

Táto zmena nebola uplatnená/aplikovaná retrospektívne, nakoľko spätná aplikácia by si do značnej miery vyžadovala odhady súm a pre potreby týchto odhadov nebolo možné objektívne odlíšiť informácie, ktoré poskytujú dôkazy o okolnostiach, ktoré existovali k 31. decembru 2011.

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

V roku 2012 Spoločnosť prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sa týkajú jej prevádzky.

Štandardy a interpretácie, ktoré nadobudli účinnosť počas bežného roka:

Pre bežné účtovné obdobie sú platné nasledujúce dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydala IASB a IFRIC, a ktoré prijala EÚ:

- IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie (aktualizácia)
- IAS 12 Daň z príjmu (aktualizácia) – Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív
- IFRS 1 Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (aktualizácia): Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných dátumov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát

Prijatie týchto štandardov a interpretácií nevedlo k významným zmenám v účtovných a vykazovacích postupoch Spoločnosti.

Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť:

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky Spoločnosti ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých spoločnosť primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Spoločnosť plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

Vydaný štandard IFRS 9 zohľadňuje prvú etapu práce IASB vykonanej na nahradení štandardu IAS 39 a týka sa klasifikácie a oceňovania finančného majetku a finančných záväzkov v súlade s definíciou v IAS 39. Na základe rozhodnutia IASB z decembra 2011 sa povinný dátum účinnosti štandardu odložil na ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr, pričom skoršie prijatie štandardu sa povoľuje. V ďalších etapách bude IASB riešiť účtovanie o zabezpečení a zníženie hodnoty finančného majetku. Rada odkladá povinný dátum účinnosti pre nedávne zmeny v predpokladanom načasovaní ukončenia zostávajúcich etáp projektu týkajúceho sa finančných nástrojov. Chce ďalej účtovným jednotkám umožniť, aby zaviedli všetky etapy súčasne. Prijatie prvej etapy IFRS 9 ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku spoločnosti a klasifikáciu a oceňovanie jej finančných záväzkov. V spoločnosti práve prebieha proces posúdenia prvej etapy a vyhodnocuje sa vplyv ostatných etáp, ktoré sú doteraz známe. Spoločnosť má v pláne štandard prijať v celom rozsahu hneď po jeho vydaní a schválení.

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka

Štandard IFRS 10 nahrádza časti štandardu IAS 27 Konsolidované a individuálne účtovné závierky, ktoré sa zaoberajú účtovaním konsolidovanej účtovnej závierky. Uvádza sa v ňom aj problematika nastolená v interpretácii SIC-12 Konsolidácia – Účtovné jednotky na špeciálne účely.

Štandard IFRS 10 zavádza jediný model kontroly, platný pre všetky účtovné jednotky vrátane účtovných jednotiek na špeciálne účely. V zmysle zmien, ktoré štandard IFRS 10 zavádza, vedenie spoločnosti bude musieť vo významnej miere posúdiť a určiť, ktoré účtovné jednotky sú ovládané, a preto musia byť konsolidované materskou spoločnosťou v porovnaní s požiadavkami, ktoré stanovoval štandard IAS 27. Spoločnosť v súčasnosti analyzuje, aký vplyv bude mať aplikácia tohto nového štandardu na jej finančnú situáciu. Štandard nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr.

- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach

Štandard IFRS 12 obsahuje všetky zverejnenia, ktoré sa predtým nachádzali v štandarde IAS 27 a týkali sa konsolidovanej účtovnej závierky, ako aj všetky zverejnenia, ktoré boli predtým zahrnuté v štandardoch IAS 31 a IAS 28. Tieto zverejnenia sa týkajú podielov účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Tento štandard vyžaduje aj mnoho nových zverejnení. Účinnosť nadobúda pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochoádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. Spoločnosť v súčasnosti posudzuje a vyhodnocuje, aký vplyv bude mať tento štandard na jej finančnú situáciu a hospodárske výsledky. Tento štandard nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr.

Prijatie nasledujúcich štandardov a interpretácií nebude viesť k žiadnym zmenám v účtovných politikách, finančnej pozícii a hospodárenia správcovskej spoločnosti:

- IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky – Prezentácia položiek iného komplexného zisku
- IAS 19 Zamestnanecké požitky (aktualizácia)
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IAS 32
- IFRS 1 Štátne pôžičky — Aktualizácia IFRS 1
- IFRS 7 Zverejnenia — Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IFRS 7
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane
- Ročné vylepšenia - máj 2012

Spoločnosť sa rozhodla neimplementovať tieto štandardy, revízie a interpretácie pred ich dátumom účinnosti.

Spoločnosť predpokladá, že prijatie týchto štandardov, revízií a interpretácií nebude mať v období ich prvej aplikácie významný vplyv na jej účtovnú závierku.

Ešte stále nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení portfólia finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov Spoločnosti by prijatie účtovania o zabezpečení portfólia finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 „Finančné

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

2. OPERÁCIE V CUDZEJ MENE

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

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

3. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

4. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

Pohľadávky voči bankám sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote a následne ocenené v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa majetok ocenil pri obstaraní, upravená o splátky istiny, a časové rozlíšenie úrokov. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka, ktorá zníži výšku pohľadávky na hodnotu, ktorej splatenie vedenie Spoločnosti reálne očakáva.

5. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

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

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

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

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

Reálna hodnota finančného majetku, pre ktorý existuje aktívny trh a 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 hodnotu určí pomocou oceňovacích metód, ktoré zahŕňajú napríklad použitie nedávnych realizovaných transakcií za bežných obchodných podmienok, odkazovanie na podobné finančné nástroje, analýza diskontovaných peňažných tokov a oceňovacie modely opcií. Ak hodnota cenného papiera nie je spoľahlivo určiteľná, tak je oceňovaný obstarávacou hodnotou.

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

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

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

Pre finančný majetok k dispozícii na predaj Spoločnosť posudzuje ku každému dátumu zostavenia účtovnej závierky, či existujú objektívne dôkazy o tom, že investícia je znehodnotená. Keď sa investícia predá alebo keď sa zistí, že sa znížila jej hodnota, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré sa v minulosti vykázali v rámci oceňovacích rozdielov z precenenia majetku, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát za príslušné obdobie.

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

6. NEHMOTNÝ MAJETOK

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

Uplatňované doby životnosti pre nehmotný majetok sú nasledovné:

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

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.

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

7. HMOTNÝ MAJETOK

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

Uplatňované doby životnosti pre hmotný majetok sú nasledovné:

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

Doby životnosti hmotného majetku sú každoročne prehodnocované.

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

8. 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 vykázané zníženie reálnej hodnoty priamo vo vlastnom imaní a ak existujú objektívne dôvody, že došlo k zníženiu hodnoty tohto majetku, kumulovaná strata, ktorá bola vykázaná vo vlastnom imaní, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Suma kumulovanej straty vykázaná vo výkaze ziskov a strát predstavuje rozdiel medzi obstarávacou hodnotou a súčasnou reálnou hodnotou, upravený o zníženie hodnoty finančného majetku už vykázané vo výkaze ziskov a strát. Ak sa reálna hodnota dlhového finančného nástroja klasifikovaného ako určený na predaj následne zvýši a toto zvýšenie sa objektívne vzťahuje na skutočnosť, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, strata zo zníženia hodnoty sa prehodnotí a vykáže vo výkaze ziskov a strát.

V prípade investícií do majetkových účasí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Spoločnosť považuje za „významný“ pokles vyšší ako 30% a „dlhšie 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 vykázanej k 31.12.2012 bola použitá 23% sadzba dane z príjmu).

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

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

14. ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

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

Okrem krátkodobých zamestnaneckých požitkov, ktoré predstavujú priebežne platené mzdy a odmeny zamestnancom, odvody zamestnávateľa na sociálne a zdravotné poistenie a príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, životné poistenie a stravovanie, sú zamestnancom poskytované aj nižšie popísané požitky.

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

Odchodné do dôchodku

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

Zamestnanecké opcie a zamestnanecké práva na akcie

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

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

15. VÝNOSY Z ODPLÁT

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkových fondov odplata, ktorá je určená z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, od 1. júla 2009 do 1. apríla 2012 bola táto odplata vo výške 0,025%.

Novelou zákona o sds sa s účinnosťou od 1. apríla 2012 zmenila výška odplaty za správu dôchodkových fondov, a to na 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V novovzniknutom indexovom fonde je výška odplaty za správu 0,2 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde.

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

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

Uvedené náklady sa uhrádzajú z majetku dôchodkového fondu.

Odplata za vedenie účtu

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

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

Odplata za zhodnotenie

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

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

Po rozpustení garančných účtov jednotlivých dôchodkových fondoch, Spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkových fondov podľa pravidiel stanovených zákonom o sds, okrem indexového dôchodkového fondu, pri ktorom nárok na túto odplatu nie je.

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

zmluva o starobnom dôchodkovom sporení zaregistrovaná Sociálnou poisťovňou do registra sporiteľov.

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

17. ÚROKOVÉ NÁKLADY A VÝNOSY

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

18. PERSONÁLNE NÁKLADY

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

19. POUŽITIE ODHADOV, PREDPOKLADOV A ÚSUDKOV

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

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

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

20. SEGMENTOVÉ VYKAZOVANIE

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

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

C. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. PENIAZE A CENINY

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovná:

	31.12.2012	31.12.2011
Pokladničná hotovosť	-	2
Ceniny	2	2
Celkom	2	4

Všetky položky sú denominované v EUR.

2. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovná:

	31.12.2012	31.12.2011
Bežné účty	421	333
Termínované vklady	3 403	1 200
Celkom	3 824	1 533

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

Všetky pohľadávky voči bankám sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov pre potreby výkazu o peňažných tokoch.

3. FINANČNÝ MAJETOK K DISPOZÍCII NA PREDAJ

Položka sa skladá z nasledovných cenných papierov denominovaných v EUR:

	Amortizovaná hodnota k 31.12.2012	Precenenie	Trhová hodnota k 31.12.2012
Štátne dlhopisy SR	15 279	396	15 675
Štátne dlhopisy iných krajín	98	3	101
Celkom	15 377	399	15 776

	Amortizovaná hodnota k 31.12.2011	Precenenie	Trhová hodnota k 31.12.2011
Štátne dlhopisy SR	14 411	(105)	14 306
Štátne dlhopisy iných krajín	-	-	-
Celkom	14 411	(105)	14 306

Trhová/reálna hodnota (fair value) príslušných dlhopisov k 31. decembru 2012 bola stanovená prostredníctvom existujúceho trhového kurzu.

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Zhrnutie pohybov počas rokov 2012 a 2011 je nasledovné:

	2012	2011
Stav k 1.1.	14 306	14 125
Prírastky	16 273	3 315
Nerealizované zisky / (straty) z precenenia	504	(161)
Amortizácia	154	(116)
(Úbytky)/(presuny)	(15 254)	(2 925)
Zmena stavu AÚV	(206)	68
Stav k 31.12.	15 776	14 306

Oceňovacie rozdiely z precenenia finančného majetku k dispozícii na predaj:

	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2011	Oceňovacie rozdiely k 31.12.2012	Oceňovacie rozdiely za obdobie
Precenenie dlhových cenných papierov	(105)	399	504
Odložená daň	20	(92)	(112)
Celkom	(85)	307	392

V nasledovnej tabuľke je uvedená analýza finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou so stavom k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 rozdelená do úrovní hierarchií reálnych hodnôt:

Názov CP	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Trhová hodnota celkom
Štátne dlhopisy SR	15 776	-	-	15 776
Celkom k 31.12.2012	15 776	-	-	15 776
Štátne dlhopisy SR	14 306	-	-	14 306
Celkom k 31.12.2011	14 306	-	-	14 306

4. NEHMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011	Prírastky	Úbytky	
Obstarávacia cena celkom	1 189	1	-	1 190	1	(1 163)	28
Softvér – licencie	1 176	-	-	1 176	1	(1 149)	28
Softvér – osobné počítače	9	-	-	9	-	(9)	-
Drobný nehmotný majetok	4	1	-	5	-	(5)	-
Oprávky celkom	(1 172)	(8)	-	(1 180)	(6)	1 163	(23)
Softvér – licencie	(1 159)	(7)	-	(1 166)	(6)	1 149	(23)
Softvér – osobné počítače	(9)	-	-	(9)	-	9	-
Drobný nehmotný majetok	(4)	(1)	-	(5)	-	5	-
Zostatková hodnota	17	(7)	-	10	(5)	-	5

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

5. HMOTNÝ MAJETOK

Zhrnutie pohybov hmotného majetku je nasledovné:

	Zostatok			Zostatok			Zostatok
	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2012
Obstarávacia cena celkom	423	10	(8)	425	-	(323)	102
Hardvér – výpočtová technika	176	10	-	186	-	(164)	22
Ostatné stroje a prístroje	120	-	-	120	-	(109)	11
Automobily	8	-	(8)	-	-	-	-
Technické zhodnotenie budovy	60	-	-	60	-	-	60
Kancelársky nábytok a inventár	59	-	-	59	-	(50)	9
Oprávky celkom	(338)	(28)	5	(361)	(14)	323	(52)
Hardvér – výpočtová technika	(161)	(10)	-	(171)	(6)	164	(13)
Ostatné stroje a prístroje	(104)	(10)	-	(114)	(2)	109	(7)
Automobily	(5)	-	5	-	-	-	-
Technické zhodnotenie budovy	(16)	(4)	-	(20)	(4)	-	(24)
Kancelársky nábytok a inventár	(52)	(4)	-	(56)	(2)	50	(8)
Zostatková hodnota	85	(18)	(3)	64	(14)	-	50

6. OSTATNÉ POHLADÁVKY

Štruktúra ostatných pohľadávok k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2012	31.12.2011
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	-	-
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	204	210
Poskytnuté preddavky a ostatné pohľadávky	1	1
Náklady budúcich období	18	14
Opravná položka k pohľadávkam	-	-
Celkom	223	225

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

Pohyby v opravných položkách k pohľadávkam (voči sprostredkovateľom) boli v roku 2012 a 2011 nasledovné:

	2012	2011
Stav na začiatku obdobia	-	(911)
Tvorba	-	-
Rozpustenie	-	911
Stav na konci obdobia	-	-

V priebehu roku 2012 vznikol spoločnosti výnos z odpísaných pohľadávok vo výške 10 tis. EUR z dôvodu úhrady časti dlžnej pohľadávky odpísanej v predchádzajúcom období.

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

7. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2012 je nasledovná:

	31.12.2012	31.12.2011
Závazky voči zamestnancom	111	87
Nevyfaktúrované dodávky	46	49
Dodávatelia	4	84
Sociálny fond	8	7
Ostatné daňové záväzky	10	21
Celkom	179	248

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

8. ZÁKLADNÉ IMANIE, REZERVNÝ FOND A OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

Štruktúra základného imania Spoločnosti k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovná:

Akciónár	31.12.2012		31.12.2011	
	Počet akcií	Vlastníctvo	Počet akcií	Vlastníctvo
Aegon Levensverzekering N.V.	300	100%	300	100%

Základné imanie je plne splatené.

V priebehu roka 2012 bolo základné imanie Spoločnosti znížené formou zníženia menovitej hodnoty akcií zo 115 183 EUR na 49 000 EUR. Výška základného imania k 31. decembru 2012 tak dosiahla 14 700 tis. EUR (34 555 tis. EUR k 31. decembru 2011). Zdroje získané znížením základného imania boli použité na krytie strát minulých období.

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 druhej polovici roka 2012 Spoločnosť navýšila rezervný fond o 121 tis. EUR, čo predstavuje 10% z čistého zisku vykázaného za rok 2011). Predpokladané navýšenie rezervného fondu z čistého zisku roku 2012 je 268 tis. EUR.

Ostatné kapitálové fondy predstavujú príspevky od materskej spoločnosti. V priebehu roka 2012 boli prostriedky ostatných kapitálových fondov v plnej výške preúčtované na účet strát minulých období.

9. DANE

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovná:

	31.12.2012		31.12.2011	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov splatná (zaplatená zráž. daň)	1	-	1	-
Daň z príjmov splatná (dohad)	-	(630)	-	-
Daň z príjmov odložená	-	(77)	28	-
Celkom	1	(707)	29	-

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Medziročná zmena v odloženej dani vo výške 105 tis. EUR je čiastočne vykázaná cez výkaz ziskov a strát a čiastočne cez vlastné imanie:

	Pozn.	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
Z precenenia cenných papierov vykázaná cez vlastné imanie	C.3	(112)	-
Z ostatných položiek vykázaná cez výkaz ziskov a strát		7	-
Celkom		(105)	-

K 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 sú odložené dane počítané zo všetkých dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby vo výške 23%, resp. 19% nasledovne:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	Odložená daň
Finančný majetok k dispozícii na predaj	15 776	15 377	(399)	(92)
Hmotný a nehmotný majetok	55	62	7	2
Ostatné záväzky	179	121	58	13
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)				(77)
Nevykázaná časť / Úprava na realizovateľnú hodnotu				-
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok) vykázaná k 31.12.2012				(77)

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	Odložená daň
Finančný majetok k dispozícii na predaj	14 306	14 411	105	20
Hmotný a nehmotný majetok	74	67	(7)	(1)
Ostatné záväzky	248	200	48	9
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok)				28
Nevykázaná časť / Úprava na realizovateľnú hodnotu				-
Odložená daňová pohľadávka / (záväzok) vykázaná k 31.12.2011				28

10. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
Výnosy z úrokov – dlhopisy	417	346
Výnosy z úrokov – vklady	11	6
Čisté úrokové výnosy	428	352

11. ČISTÉ VÝNOSY Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb je nasledovný:

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
Odplata za vedenie účtov sporiteľom	820	867
Odplata za správu dôchodkových fondov	1 554	1 270
Odplata za zhodnotenie majetku	954	238
Výnosy z odplát celkom	3 328	2 375

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Provizie a odplaty sprostredkovateľom	(17)	(17)
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	(93)	(296)
Náklady na odplaty celkom	(110)	(313)
Čisté výnosy z odplát a provízií	3 218	2 062

12. PERSONÁLNE NÁKLADY

Štruktúra personálnych nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
Mzdové náklady	357	308
Náklady na sociálne poistenie	85	89
Zamestnanecké benefity	19	16
Celkom	461	413

13. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov je nasledovná:

	1.1.-31.12.2012	1.1.-31.12.2011
Audit a poradenské služby *)	71	143
IT náklady	148	118
Poštovné a telekomunikačné náklady	80	71
Ostatné dane a poplatky	54	66
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	61	68
Formuláre a tlačivá	33	23
Reklama a podpora predaja	9	9
Ostatné výnosy/náklady	9	7
Recharge	40	-
Celkom	505	505

*) z toho poplatok za štatutárny audit predstavoval 21 tis. Eur (v roku 2011: 18 tis. Eur) a poplatok za overenie konsolidačného balíka 21 tis. Eur (v roku 2011: 17 tis. Eur)

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.
- 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.

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

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

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2012 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-31.12.2012 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	8	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	-	59	Mzdové náklady , zamestnanecké požitky
Celkom	-	67	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	1	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	60	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	122	-	Mzdové náklady , zamestnanecké požitky
Celkom	183	-	

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31.12.2011 a nákladov a výnosov za obdobie 1.1.-31.12.2011 voči podnikom v skupine je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Materská spoločnosť	-	72	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	-	18	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	-	2	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	-	92	

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Materská spoločnosť	72	-	prijaté služby
Ostatné spoločnosti v skupine	37	-	nájom, správa investícií a iné prijaté služby
Vedenie spoločnosti	61	-	mzdové náklady, zamestnanecké požitky
Celkom	170	-	

15. MANAŽMENT FINANČNÉHO RIZIKA

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

15.1 ÚVEROVÉ RIZIKO

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

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

Rating investícií k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 je nasledovný:

Rating 31.12.2012	Finančný majetok k dispozícii na predaj	Vklady v bankách
A (Standard&Poor's)	15 776	-
BBB+ (Standard&Poor's)	-	3 824
Celkom	15 776	3 824

Rating 31.12.2011	Finančný majetok k dispozícii na predaj	Vklady v bankách
A+ (Standard&Poor's)	14 306	-
Baa1 (Moody's)	-	1 533
Celkom	14 306	1 533

15.2 RIZIKO LIKVIDITY

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 najobozretnejšieho 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 vyказuje spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovná:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Majetok	2 128	7 600	22	10 073	-	2	19 826
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 924	1 902	-	-	-	-	3 826
Finančný majetok k disp. na predaj	-	5 699	4	10 073	-	-	15 776
Ostatné aktíva	204	-	18	-	-	2	224
Záväzky	91	59	-	-	-	29	179
Ostatné záväzky	91	59	-	-	-	29	179
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2012	2 037	7 541	22	10 073	-	(27)	19 647
Majetok	1 747	402	14	13 904	-	1	16 068
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 537	-	-	-	-	-	1 537
Finančný majetok k disp. na predaj	-	402	-	13 904	-	-	14 306
Ostatné aktíva	210	-	14	-	-	1	225
Záväzky	179	62	-	-	-	7	248
Ostatné záväzky	179	62	-	-	-	7	248
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2011	1 568	340	14	13 904	-	(6)	15 820

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

15.3 RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených záväzkov používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek finančného majetku a záväzkov podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 je nasledovný:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neúročený	Celkom
Majetok	1 924	7 568	8 856	1 254	-	224	19 826
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 924	1 902	-	-	-	-	3 826
Finančný majetok k disp. na predaj	-	5 666	8 856	1 254	-	-	15 776
Ostatné pohľadávky	-	-	-	-	-	224	224
Záväzky	-	-	-	-	-	179	179
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	179	179
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2012	1 924	7 568	8 856	1 254	-	45	19 647
Majetok	1 537	402	-	13 904	-	225	16 068
Peniaze a pohľadávky voči bankám	1 537	-	-	-	-	-	1 537
Finančný majetok k disp. na predaj	-	402	-	13 904	-	-	14 306
Ostatné pohľadávky	-	-	-	-	-	225	225
Záväzky	-	-	-	-	-	248	248
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	248	248
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2011	1 537	402	-	13 904	-	(23)	15 820

15.4 MENOVÉ RIZIKO

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

Spoločnosť nie je vystavená významnému menovému riziku, keďže väčšina pohľadávok a záväzkov Spoločnosti k 31. decembru 2012 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 31. decembru 2012 a 31. decembru 2011 prevyšovala zákonom stanovenú minimálnu hranicu.

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

Účtovná závierka zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci 31. decembra 2012
Údaje v tisícoch EUR

17. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Posledná novela zákona o sds priniesla, s účinnosťou od 1. januára 2013, aj nasledovné zmeny:

- možnosť platenia dobrovoľných príspevkov na starobné dôchodkové sporenie,
- automatický presun do garantovaného dôchodkového fondu pre sporiteľov, ktorí neprejavia vôľu zotrvať v negarantovaných fondoch,
- zvýšenie odplaty za zhodnotenie majetku vo fondoch na 10 % zo zhodnotenia majetku a zavedenie tejto odplaty aj vo fonde INDEX,
- zvýšenie odplaty za správu vo fonde INDEX za jeden kalendárny rok na na 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku vo fonde,
- zmena sledovaného obdobia vo fonde SOLID na posledných desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov,

18. 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 31. decembru 2012.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 28.marca 2013.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík
predseda predstavenstva



Ing. Peter Sterbák
člen predstavenstva