BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

Priebežná účtovná závierka
k 30. júnu 2013

SÚVAHA
dôchodkového fondu
zostavená k 30.06.2013
(v celých eurách)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za obdobie od	01	2013	do	06	2013
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od	01	2012	do	12	2012

Účtovná závierka

- [ ] riadna
- [ ] mimoriadna
- [X] priebežná

IČO 35902612

DIČ 2021884260

Dátum vzniku účtovnej jednotky 04 10 2004

Názov správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

BALANS-zmiešaný negarantovaný d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Slávičie údolie 106

PSČ 81102

Názov obce BRATISLAVA

Smerové číslo telefónu 02

Číslo telefónu 206681111

Číslo faxu 206681110

E-mailová adresa

aegon@aegon.sk

Zostavené dňa: 19.8.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa: 19.8.2013	Ing. Bratislav Buštík	Mgr. Zuzana Reisingerová	Mgr. Zuzana Reisingerová

Súvaha k 30. júnu 2013

	Aktíva	Poznámka	30.6.2013	31.12.2012
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 8)		**8 253 292**	**111 097 685**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	*bez kupónov*		-	-
b)	*s kupónmi*		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	7 208 009	93 979 552
a)	*bez kupónov*		*292 609*	*13 497 832*
b)	*s kupónmi*		*6 915 400*	*80 481 720*
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	30 725	30 720
a)	*obchodovateľné akcie*		*30 725*	*30 720*
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.	211 650	-
a)	*otvorených podielových fondov*		*211 650*	-
b)	*ostatné*		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	802 908	17 087 413
a)	*krátkodobé vklady v bankách*		*800 561*	*17 059 344*
b)	*krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel*		-	-
c)	*iné*		*2 347*	*28 069*
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.	**1 110 343**	**6 598 900**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		1 110 343	6 598 900
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		**9 363 635**	**117 696 585**

	Pasíva	Poznámka	30.06.2013	31.12.2012
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	**2 491**	**253 851**
1.	Záväzky voči bankám		169	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti		-	212 889
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti		2 250	40 107
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majektu		-	-
7.	Ostatné záväzky		72	855
II.	**Vlastné imanie**	D.	**9 361 144**	**117 442 734**
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho		9 361 144	117 442 734
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		474 153	4 163 174
	Pasíva spolu		**9 363 635**	**117 696 585**

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
dôchodkového fondu
za 6 mesiacov roka 2013
(v celých eurách)

	mesiac	rok		mesiac	rok
Za obdobie od	01	2013	do	06	2013
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie od	01	2012		06	2012

Účtovná závierka

- [ ] riadna
- [ ] mimoriadna
- [x] priebežná

IČO 35902612

DIČ 2021884260

Dátum vzniku účtovnej jednotky 04 10 2004

Názov správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

BALANS-zmiešaný negarantovaný d.f.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Slávičie údolie 106

PSČ 81102

Názov obce BRATISLAVA

Smerové číslo telefónu 02

Číslo telefónu 206681111

Číslo faxu 206681110

E-mailová adresa

aegon@aegon.sk

Zostavené dňa: 19.8.2013	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa: 19.8.2013	Ing. Branislav Buštík	Mgr. Zuzana Reisingerová	Mgr. Zuzana Reisingerová

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2013

		Poznámka	1.1.2013-30.6.2013	1.1.2012-30.6.2012
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	514 016	1 170 209
1.1.	úroky		*514 016*	*1 170 209*
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	E.8.	2 390	1 752
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		*2 390*	*1 752*
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papierami a podielmi	E.9.	141 567	1 707 947
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		-	-
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**		**657 973**	**2 879 908**
h.	Transakčné náklady	E.10.	328	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	745	119
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**		**656 900**	**2 879 789**
j.	Náklady na financovanie fondu		-	2 412
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		-	2 412
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**		**656 900**	**2 877 377**
k.	Náklady na:	E.10.	167 570	133 947
k.1.	odplatu za správu fondu		113 901	88 145
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		53 669	45 802
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	15 177	11 646
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**		**474 153**	**2 731 784**

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

BALANS – zmiešaný negarantovaný d.f., Aegon, d.s.s., a.s. (ďalej len „fond" alebo „dôchodkový fond"), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o sds") dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť"), so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava, na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zákona o sds.

Dôchodkový fond vznikol 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

Dôchodkový fond je vyvážený fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú mierne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať mierne zvýšené riziko. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 10 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

V zmysle § 56 Zákona o sds vedie spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

V zmysle novely Zákona o sds bol fond s účinnosťou od 1. februára 2013 premenovaný na **BALANS - zmiešaný negarantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako BALANS - vyvážený dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako BALANS - zmiešaný d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Slovakia, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2013:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2013:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

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. 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 30. júnu 2013, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2013 do 30. júna 2013 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve") a Opatrením Ministerstva Financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 MF SR").

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

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

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Spoločnosť neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a zásady.

Nasledovné účtovné zásady a metódy boli účtovnou jednotkou pri zostavovaní účtovnej závierky aplikované konzistentne:

2.2 Cenné papiere

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

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

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

následné ocenenie
Po prvotnom vykázaní je možnosť cenné papiere oceňovať metódou umorovanej hodnoty (za podmienok stanovených Zákonom o sds) alebo metódou reálnej hodnoty.
Spoločnosť určuje hodnotu majetku vo fonde metódou reálnej hodnoty.

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

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

- Vyhláškou Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde a o zmene vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 217/2005 Z. z. o vlastných zdrojoch doplnkovej dôchodkovej

spoločnosti a o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „Vyhláška 246 NBS"), a

- Opatrením č. 180/2012 Národnej banky Slovenska o metódach a postupoch určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom dôchodkovom fonde (ďalej len „Opatrenie 180 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 trhová 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 prémiu/diskont (účtované ako úrokový náklad/výnos odo dňa obstarania cenného papiera do dňa predaja alebo splatnosti) lineárnou metódou.
Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov".

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

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

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia.
Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

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

Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v menovitej hodnote zvýšenej o časovo rozlíšený úrok vypočítaný lineárnou metódou.
V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

a) jeho účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
b) nevyžaduje žiadnu počiatočnú investíciu alebo vyžaduje počiatočnú investíciu podstatne nižšiu ako pri iných druhoch finančných nástrojov, u ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmenu trhových činiteľov,
c) jeho vyrovnanie je dohodnuté k budúcemu dátumu, pričom doba od dohodnutia obchodu do jeho vyrovnania je dlhšia ako pri spotovej operácii,

Podľa zámeru, s ktorým sú deriváty obstarané, sa tieto členia na:
a) deriváty určené na obchodovanie,

b) zabezpečovacie deriváty.

Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na:
a) pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
b) opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:
a) úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
b) menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
c) akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,
d) komoditné deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je komoditný nástroj,
e) úverové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úverový nástroj.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Ak reálnu hodnotu derivátu nie je možné určiť, stanoví sa podľa Vyhlášky 246 NBS a Opatrenia 180 MFSR.

Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v položke „Deriváty" a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v položke „Deriváty".

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov".

2.5 Záväzky

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

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe v reálnej hodnote a následne sa oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

2.6 Operácie v cudzej mene

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

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

Kurzové rozdiely (realizované aj 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".

2.7 Dane

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

2.8 Účtovanie výnosov a nákladov

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

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

Od 1. apríla 2012 sú v dôsledku zmeny legislatívy Zákona o sds do nákladov fondu účtované aj nasledovné náklady:

a. odplata za správu fondu,
b. odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu,
c. náklady za služby depozitára,
d. poplatky za správu cenných papierov hradené depozitárovi,
e. bankové poplatky za vedenie bežného účtu v banke,

(V súlade s legislatívou platnou do 31. marca 2012 boli odplaty a až b zúčtované priamo z prijatých príspevkov, obdobne ako odplata za vedenie dôchodkového účtu, a náklady c až e znášala správcovská spoločnosť).

2.9 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá je určená z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde, od 1. júla.2009 je 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.

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 správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a platieb dobrovoľných príspevkov a na zúčtovanie odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Peňažné prostriedky evidované na účte nepriradených platieb sú uložené na bežnom účte pre nepriradené platby vedenom u depozitára. Majetok evidovaný na účte nepriradených platieb je majetkom sporiteľov v príslušných dôchodkových fondoch v rozsahu, v akom sú na účte nepriradených platieb zastúpené identifikované príspevky, penále alebo iné peňažné prostriedky vzťahujúce sa k príslušnému dôchodkovému fondu, ak zákon neustanovuje inak.
Poplatky depozitárovi za vedenie bežného účtu pre nepriradené platby a poplatky za poskytovanie platobných služieb v súvislosti s bežným účtom znáša dôchodková správcovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

Odplata za zhodnotenie

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

Legislativne zmeny platné od 1. apríla 2012 mali za následok rozpustenie garančného účtu. Polovica hodnoty garančného účtu bola zúčtovaná do výnosov spoločnosti, druhá polovica zostala v majetku fondu. Spoločnosť už nie je povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky.
Bola stanovená referenčná hodnota fondu, ktorá umožňuje sporiteľom lepšie sledovať vývoj zhodnocovania majetku vo fonde.

Po rozpustení garančného účtu spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu podľa pravidiel stanovených Zákonom o sds. Od 1. januára 2013 sa výška odplaty za zhodnotenie majetku zvýšila na 10 % zo zhodnotenia majetku vypočítaného podľa Zákona o sds.

2.10 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu a na garančnom účte v deň výpočtu, pričom čistou hodnotou majetku v dôchodkovom fonde sa rozumie rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sú vykazované v súvahe v riadku „Dôchodkové jednotky".

Hodnota dôchodkovej jednotky pri prestupe sa vypočíta ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky ku dňu prestupu a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte.

2.11 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami Zákona o sds dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

POLOŽKA	1.1.2013 – 30.6.2013	1.1.2012- 30.6.2012
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z úrokov, odplát a provízii (+)	3 418 381	2 313 257
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízii (-)	84 013	(2 673)
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(167 570)	(133 947)
Záväzky z úrokov, odplát a provízii (+)	(37 688)	7 343
Výnosy z dividend (+)	2 390	1 752
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	100 845 776	63 257 497
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(17 048 685)	(63 119 495)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(16 250)	(11 765)
Záväzky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(2 412)
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	72	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	**87 080 439**	**2 309 557**
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Záväzky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	16 199 637	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	**16 199 637**	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 577 827	12 609 396
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(111 133 570)	(13 933 305)
Záväzky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	(212 889)	7 098
Dedičstvá (-)	-	-
Záväzky na výplatu dedičstiev (+)	-	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov	-	-
Náklady na úroky za dlhodobé úvery	-	-
Záväzky na úroky za dlhodobé úvery (+)	-	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	**(108 768 632)**	**(1 316 811)**
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	**(5 488 556)**	**992 746**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	**6 598 900**	**15 814 978**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	**1 110 344**	**16 807 724**

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.6.2013

Ozna-čenie	POLOŽKA	30.6.2013	31.12.2012
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**117 442 734**	**119 891 159**
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	3 129 585 011	3 310 873 945
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,037527	0,036211
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	2 577 827	20 224 268
2.	Zisk alebo strata fondu	474 153	4 163 174
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(287 777)
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(111 133 570)	(26 548 089)
II.	**Nárast/pokles čistého majetku**	**(108 081 590)**	**(2 448 424)**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**9 361 144**	**117 442 734**
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	248 452 350	3 129 585 011
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,037678	0,037527

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

SÚVAHA

- **AKTÍVA**

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2013 a k 31.decembru 2012:

	30.6.2013	*31.12.2012*
Dlhopisy bez kupónov	292 609	13 497 832
nezaložené	*292 609*	*13 497 832*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Dlhopisy s kupónmi	6 915 400	80 481 720
nezaložené	*6 915 400*	*80 481 720*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***7 208 009***	***93 979 552***

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	30.6.2013	***31.12.2012***
Štátne dlhopisy	292 609	13 497 832
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	***292 609***	***13 497 832***

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.6.2013	***31.12.2012***
Štátne dlhopisy	5 982 371	66 615 542
Korporátne a bankové dlhopisy	848 854	12 864 002
Hypotekárne záložné listy	84 175	1 002 176
Celkom	***6 915 400***	***80 481 720***

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Do jedného mesiaca	3 508	290 633
Do troch mesiacov	12 268	376 584
Do šiestich mesiacov	1 335	150 721
Do jedného roku	976 866	22 260 833
Do dvoch rokov	176 019	2 100 044
Do piatich rokov	3 551 801	45 319 829
Nad päť rokov	2 486 212	23 480 908
Celkom	***7 208 009***	***93 979 552***

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Do jedného mesiaca	1 688 149	11 693 830
Do troch mesiacov	656 828	7 154 390
Do šiestich mesiacov	1 447 873	1 465 077
Do jedného roku	45 640	45 054 037
Do dvoch rokov	1 169 650	258 458
Do piatich rokov	1 007 342	23 728 062
Nad päť rokov	1 192 527	4 625 698
Celkom	***7 208 009***	***93 979 552***

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
EUR	7 208 009	93 979 552
Celkom	***7 208 009***	***93 979 552***

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

	30.6.2013	***31.12.2012***
Obchodovateľné akcie	30 725	30 720
nezaložené	*30 725*	*30 720*
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***30 725***	***30 720***

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
EUR	30 725	30 720
Celkom	***30 725***	***30 720***

3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 30. júnu 2013:

	30.6.2013	***31.12.2012***
PL otvorených podielových fondov	211 650	-
nezaložené	*211 650*	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	***211 650***	-

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
EUR	211 650	-
Celkom	***211 650***	-

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	800 363	17 000 000
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	198	59 344
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	2 347	28 069

Ostatne pohľadávky	-	-
Celkom	***802 908***	***17 087 413***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Do jedného mesiaca	800 561	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	7 031 011
Do jedného roku	2 347	10 056 402
Celkom	***802 908***	***17 087 413***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Do jedného mesiaca	800 561	-
Do troch mesiacov	-	7 031 011
Do šiestich mesiacov	-	10 028 333
Do jedného roku	2 347	28 069
Celkom	***802 908***	***17 087 413***

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Hrubá hodnota pohľadávok	802 908	17 087 413
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	***802 908***	***17 087 413***

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
EUR	802 908	17 087 413
Celkom	***802 908***	***17 087 413***

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012:

Popis	***30.6.2013***	***31.12.2012***
Bežné účty	1 110 343	6 598 900
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	***1 110 343***	***6 598 900***

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

Popis	*30.6.2013*	*31.12.2012*
EUR	1 110 343	6 598 900
Celkom	***1 110 343***	***6 598 900***

PASÍVA

6. Záväzky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012:

Popis	*30.6.2013*	*31.12.2012*
Záväzky voči správcovskej spoločnosti	2 250	37 772
Záväzky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	169	2 334
Záväzky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	-	212 889
Ostatné záväzky (daňové)	72	856
Celkom	***2 491***	***253 851***

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	*30.6.2013*	*31.12.2012*
Do jedného mesiaca	2 491	253 851
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	***2 491***	***253 851***

Členenie záväzkov podľa mien:

Popis	*30.6.2013*	*31.12.2012*
EUR	2 491	253 851
Celkom	***2 491***	***253 851***

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

Popis	*1.1.– 30.6.2013*	*1.1. – 30.6.2012*
Bežné účty	12 261	8 162
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	61 200	-
Dlhové cenné papiere	439 555	1 1162 047
Celkom	***514 016***	***1 170 209***

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	*1.1.- 30.6.2013*	*1.1.-30.6.2012*
Dividendy z akcií SR	2 390	1 752
Celkom	***2 390***	***1 752***

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

Popis	*1.1.-30.6.2013*	*1.1.-30.6.2012*
EUR	2 390	1 752
Celkom	***2 390***	***1 752***

9. Čistý zisk alebo strata z operácií s cennými papiermi

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

Popis	*1.1.-30.6.2013*	*1.1.-30.6.2012*
Akcie	5	(9 360)
Krátkodobé dlhové cenné papiere	(16 202)	(8 455)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	160 200	1 725 762
Podielové listy	(2 436)	-
Celkom	***141 567***	***1 707 947***

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

Popis	*1.1.-30.6.2013*	*1.1.-30.6.2012*
Zrážková daň	-	(2 412)
Bankové poplatky	(745)	(119)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(328)	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(113 901)	(88 145)
Náklady odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(53 669)	(45 802)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(15 177)	(11 646)
Celkom	***(183 820)***	***(148 124)***

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva ako pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk, poskytnuté a prijaté zabezpečenia, pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií, pohľadávky a záväzky z opcií.

Dôchodkový fond neeviduje žiadne hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

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

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 30. júnu 2013:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	**4 406 043**	**740 872**	**1 776 972**	**1 004 846**	**1 192 527**	**242 375**	**9 363 635**
Dlhopisy	2 495 139	740 872	1 774 625	1 004 846	1 192 527	-	7 208 009
Akcie	-	-	-	-	-	30 725	30 725
Podielove listy	-	-	-	-	-	211 650	211 650
Krátkodobé pohľadávky	800 561	-	2 347	-	-	-	802 908
Peňažné prostriedky	1 110 343	-	-	-	-	-	1 110 343
Pasíva	**(2 491)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2 491)**
Ostatné záväzky	(2 491)	-	-	-	-	-	(2 491)
Čistá súvahová pozícia k 30.6.2013	**4 403 552**	**740 872**	**1 776 972**	**1 004 846**	**1 192 527**	**242 375**	**9 361 144**

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2012:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	**44 379 908**	**17 285 978**	**41 546 269**	**9 828 012**	**4 625 698**	**30 720**	**117 696 585**
Dlhopisy	37 781 008	10 254 967	31 489 867	9 828 012	4 625 698	0	93 979 552
Akcie	-	-	-	-	-	30 720	30 720
Krátkodobé pohľadávky	-	7 031 011	10 056 402	-	-	-	17 087 413
Peňažné prostriedky	6 598 900	-	-	-	-	-	6 598 900
Pasíva	**(253 851)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(253 851)**
Ostatné záväzky	(253 851)	-	-	-	-	-	(253 851)
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2012	**44 126 057**	**17 285 978**	**41 546 269**	**9 828 012**	**4 625 698**	**30 720**	**117 442 734**

2. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJEKTU DÔCHODKOVÉHO FONDU

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami Zákona o sds a Vyhlášky NBS.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Podiel čistej hodnoty majetku (NAV) a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

	30.6.2013	*31.12.2012*
Peňažné prostriedky	1 110 343	6 598 900
Cenné papiere	7 450 384	94 010 272
Pohľadávky voči bankám - terminované vklady	800 363	17 000 000
Pohľadávky voči bankám - úroky z termín. vkladov	198	59 344
Daňové pohľadávky	2 347	28 069
Ostatné pohľadávky	-	-
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(2 250)	(37 772)
Záväzky voči Depozitárovi - Unicredit Bank	(169)	(2 334)
Záväzky voči iným fondom d.s.s. (presuny v rámci fondov)	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia (prestup do inej d.s.s.)	-	(212 889)
Ostane záväzky	(72)	(856)
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	**9 361 144**	**117 442 734**
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	248 452 350	3 129 585 011
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	**0,037678**	**0,037527**

3. 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 2013.

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Branislav Buštík
predseda predstavenstva

Ing. Mário Adámek
člen predstavenstva