

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

**Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2018**

Správa nezávislého audítora

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

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu VITAL - akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2018 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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

V Bratislave, 19. marca 2019



Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2018

LEI

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

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 1 8 8 4 2 6 0

Účtovná závierka

☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

☒ schválená

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 8
do 1 2 2 0 1 8

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 7
do 1 2 2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

Číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1 0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa:

18.3.2019

Schválené dňa:

18.3.2019

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu





LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

Súvaha k 31.decembru 2018

	Aktíva	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		53 823 257	53 897 726
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou		-	-
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	19 968 272	20 769 461
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		19 968 272	20 769 461
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	E.2.	3 318 645	3 578 322
a)	obchodovateľné akcie		3 318 645	3 578 322
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.	30 500 005	29 498 190
a)	otvorených podielových fondov		30 500 005	29 498 190
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	36 335	51 753
a)	krátkodobé vklady v bankách		-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	iné		36 335	51 753
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.	8 066 474	7 521 003
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		8 066 474	7 521 003
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		61 889 731	61 418 729

Názov spravovaného fondu

[illegible]

	Pasíva	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.6.	34 010	42 919
1.	Závazky voči bankám		1 047	1 082
2.	Závazky z ukončenia sporenia		18 621	3 677
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		14 342	26 618
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	11 542
II.	Vlastné imanie	D.	61 855 721	61 375 810
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		61 855 721	61 375 810
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		(2 811 905)	2 702 959
	Pasíva spolu		61 889 731	61 418 729

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2018

		Poznámka	1.1.2018 – 31.12.2018	1.1.2017 – 31.12.2017
1.	Výnosy z úrokov	E.7.	323 225	349 822
1.1.	úroky		323 225	349 822
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku/ zníženie hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	E.8.	648 478	656 858
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		648 478	656 858
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.9.	(3 549 050)	2 885 649
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		154 894	(629 940)
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 фонде		(2 422 453)	3 262 389
h.	Transakčné náklady	E.10.	720	498
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.10.	474	447
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		(2 423 647)	3 261 444
j.	Náklady na financovanie fondu	E.10.	21 361	19 838
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		21 361	19 838
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде		(2 445 008)	3 241 606
k.	Náklady na:	E.10.	330 778	504 992
k.1.	odplatu za správu fondu		189 276	175 847
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		141 502	329 145
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.10.	36 119	33 655
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		(2 811 905)	2 702 959

LEI

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

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d . f .
A E G O N , d . s . s . , a . s .**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE****1. ÚDAJE O DŮCHODKOVOM FONDĚ A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU**

VITAL – akciový 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.

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

Dôchodkový fond je rastový fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 15 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.

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Dlhodobým cieľom fondu VITAL – akciový negarantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. je potenciálne vysoké zhodnocovanie majetku fondu v dlhodobom horizonte s prihliadnutím na vysokú mieru rizika.

Tento dôchodkový fond je určený najmä sporiteľom, ktorí uprednostňujú potenciálne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vysokú mieru rizika spojenú najmä s investovaním do akciových nástrojov.

Z dlhopisových investícií sú najviac zastúpené štátne dlhopisy Slovenskej republiky.

Akciové investície sú tvorené akciami a tzv. Exchange-Traded Funds (ďalej len „ETF“). Tieto umožňujú ako otvorené podielové fondy možnosť investovania do väčšieho množstva rozličných titulov a nástrojov kapitálového trhu kúpou jedného cenného papiera. Zo zemepisného hľadiska možno povedať, že fond investuje celosvetovo.

2. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI**Obchodné meno a sídlo, informácie o vzniku**

AEGON, d.s.s., a.s., 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 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, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle Zákona o sds.

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 31. decembru 2018:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2018:

Predseda:	Péter Kadocsa (od 15.1.2018)
Členovia:	Gyula Horváth (od 13.11.2017)
	Ing. Jiří Schneller (do 15.1.2018)
	Ing. Marcel Mikolášik

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

*) Došlo k zmene akcionára správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., ktorá spravuje dôchodkový fond. V súvislosti s touto zmenou upozorňujeme na poznámku G.2.

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY**1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI**

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom 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.

Názov spravovaného fondu

8

LEI

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Pri dlhových cenných papieroch sa ich ocenenie zvyšuje o postupne dosahovaný úrokový výnos, ako aj prémie/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 papiermi a podielmi“.

ukončenie vykazovania

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

Vykazovanie cenných papierov sa ukončí ku dňu dohodnutia predaja.

2.3 Krátkodobé pohľadávky

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

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

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

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

V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.4 Závazky

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

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

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

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

2.5 Operácie v cudzej mene

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

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

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

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".

2.6 Dane

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

2.7 Účtovanie výnosov a nákladov

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

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

Do nákladov fondu sú účtované aj nasledovné náklady:

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

2.8 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

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

Odplata za vedenie účtu

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

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 správцovskej spoločnosti.

Odplata za zhodnotenie

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2018 – 31.12.2018	1.1.2017 – 31.12.2017
X	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	497 371	796 658
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	3 872	18 283
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(330 833)	(505 042)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(12 311)	(43 460)
5.	Výnosy z dividend (+)	648 479	656 858
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	4 209 466	2 151 896
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(7 873 613)	(4 504 210)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(37 258)	(34 550)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(21 361)	(19 838)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 916 188)	(1 483 405)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 862 505	6 593 248
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(3 570 689)	(3 215 170)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	5	645
20.	Dedičstvá (-)	14 944	(36 026)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	3 306 765	3 342 697
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	154 894	(629 940)
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	545 471	1 229 352
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	7 521 003	6 291 651
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	8 066 474	7 521 003

LEI

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

Názov spravovaného fondu

V I T A L - a k c i o v ý n e g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2018**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2018	31.12.2017
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	61 375 810	55 294 773
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 358 422 344	1 282 109 201
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045182	0,043128
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	6 862 505	6 593 248
2.	Zisk alebo strata fondu	(2 811 905)	2 702 959
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(3 570 689)	(3 215 170)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	479 911	6 081 037
A.	Čistý majetok na konci obdobia	61 855 721	61 375 810
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 431 468 566	1 358 422 344
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043211	0,045182

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**SÚVAHA****AKTÍVA****1. Dlhopisy**

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Dlhopisy s kupónmi	19 968 272	20 769 461
nezaložené	19 968 272	20 769 461
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	19 968 272	20 769 461

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	8 250 097	10 060 760
Korporátne a bankové dlhopisy	8 528 031	8 540 287
Hypotekárne záložné listy	3 190 144	2 168 414
Celkom	19 968 272	20 769 461

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	24 050	80 639
Do troch mesiacov	107 678	41 807
Do šiestich mesiacov	93 653	80 516
Do jedného roku	39 779	124 580
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	801 448	804 596
Nad päť rokov	18 901 664	19 637 323
Celkom	19 968 272	20 769 461

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Do jedného mesiaca	674 967	981 975
Do troch mesiacov	107 678	1 548 557
Do šiestich mesiacov	93 653	80 516
Do jedného roku	542 481	1 044 547
Do dvoch rokov	4 371 253	1 171 582
Do piatich rokov	7 865 681	10 474 035
Nad päť rokov	6 312 559	5 468 249
Celkom	19 968 272	20 769 461

Členenie dlhopisov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	19 968 272	20 769 461
Celkom	19 968 272	20 769 461

2. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Obchodovateľné akcie	3 318 645	3 578 322
<i>nezaložené</i>	3 318 645	3 578 322
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	3 318 645	3 578 322

Členenie obchodovateľných akcií podľa mien, v ktorých sú ocenené:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
EUR	983 065	1 149 242
CZK	1 739 135	1 739 554
PLN	596 445	689 526
USD	-	-
Celkom	3 318 645	3 578 322

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

3. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
PL otvorených podielových fondov	30 500 005	29 498 190
nezaložené	30 500 005	29 498 190
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	30 500 005	29 498 190

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	26 003 628	19 576 371
USD	4 496 377	9 921 819
Celkom	30 500 005	29 498 190

4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	-	-
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	14 360	50 541
Ostatné pohľadávky	21 975	1 212
Celkom	36 335	51 753

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	23	28
Do troch mesiacov	21 952	23 021
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	14 360	28 704
Celkom	36 335	51 753

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	23	840
Do troch mesiacov	21 952	372
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	14 360	50 541
Celkom	36 335	51 753

Názov spravovaného fondu

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Hrubá hodnota pohľadávok	36 335	51 753
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	36 335	51 753

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	3 188	3 193
USD	21 951	37 282
CZK	11 196	11 278
Celkom	36 335	51 753

5. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty	8 066 474	7 521 003
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	8 066 474	7 521 003

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	7 644 923	6 332 452
CZK	273 466	172 044
PLN	8 313	1
USD	139 772	1 016 506
Celkom	8 066 474	7 521 003

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

PASÍVA

6. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Závazky voči správcovskej spoločnosti	14 342	26 618
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	1 047	1 082
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	18 621	3 677
Ostatné záväzky (daňové)	-	11 542
Celkom	34 010	42 919

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	34 010	42 919
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	34 010	42 919

Členenie záväzkov podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	34 010	42 919
Celkom	34 010	42 919

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

7. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	-	-
Dlhové cenné papiere	323 225	349 822
Celkom	323 225	349 822

8. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Dividendy z akcií	159 867	127 117
Dividendy PL	488 611	529 741
Celkom	648 478	656 858

Názov spravovaného fondu

Členenie dividend z cenných papierov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2018</i>	<i>1.1.-31.12.2017</i>
EUR	366 192	389 309
CZK	102 714	93 727
USD	171 180	173 822
PLN	8 392	
<i>Celkom</i>	<i>648 478</i>	<i>656 858</i>

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

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

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2018</i>	<i>1.1.-31.12.2017</i>
Akcie	(231 540)	599 974
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(334 294)	(58 019)
Podielové listy	(2 983 216)	2 343 694
Celkom	(3 549 050)	2 885 649

10. Bankové poplatky a náklady na odplaty

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2018</i>	<i>1.1.-31.12.2017</i>
Zrážková daň	(21 361)	(19 838)
Bankové poplatky	(474)	(447)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(720)	(498)
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(189 276)	(175 847)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(141 502)	(329 145)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(36 064)	(33 605)
Celkom	(389 452)	(559 430)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a pasíva ako napr. 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 s opciami.

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

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

Názov spravovaného fondu

[illegible]

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU 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 246 NBS, resp. Opatrenia 180 MFSR.

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 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	8 066 474	7 521 003
Cenné papiere	53 786 922	53 845 973
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	-	-
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	-	-
Daňové pohľadávky	14 360	50 541
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	-	-
Ostatné pohľadávky	21 975	1 212
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon d.s.s., a.s.	(14 342)	(26 618)
Záväzky voči depozitárovi - Unicredit Bank	(1 047)	(1 082)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(18 621)	(3 677)
Ostatné záväzky	-	(11 542)
Čistá hodnota majetku	61 855 721	61 375 810
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	1 431 468 566	1 358 422 344
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0.043211	0.045182

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po konci účtovného obdobia nastali nasledovné skutočnosti:

Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. spravujúcej fond. Novým akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN životná poisťovňa,a.s. Jesenského 4/C Bratislava 811 02.

S účinnosťou od 8. januára 2019 sa funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vzdal Péter Kadocsa, ďalej funkcie člena dozornej rady Spoločnosti sa vzdali Marcel Mikolášik a Gyula Horváth.

V zmysle Rozhodnutia jediného akcionára bola s účinnosťou od 8. januára 2019 do funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vymenovaná Eva Hajná a do funkcie člena dozornej rady Spoločnosti bol vymenovaný Peter Holotňák.

Dňa 8. januára 2019 bol dozornou radou Spoločnosti odvolaný člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Mário Adámek.

Názov spravovaného fondu

Dňa 17. januára 2019 bol dozornou radou Spoločnosti zvolený nový člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Peter Brudňák; a dňa 22. januára 2019 boli dozornou radou zvolení ďalší členovia predstavenstva Spoločnosti - Ing. Peter Jung a Mgr. Martin Višňovský, PhD.

V roku 2019 začal v Spoločnosti proces integrácie so spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky tento proces trvá.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 18.marca 2019.

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva

Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva

JUDr. Dana Macková
finančná riaditeľka