

**SOLID - dlhopisový garantovaný d.f.,  
AEGON, d.s.s., a.s.**

**Účtovná závierka za rok končiaci  
31. decembra 2014**

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. spravujúcej dôchodkový fond SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

### Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu dôchodkového fondu SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s., k 31. decembru 2014 a výsledok jeho hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

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



*Tučný*  
Mgr. Juraj Tučný, FCCA  
Licencia UDVA č. 1059

V Bratislave, 23. marca 2015

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, [www.pwc.com/sk](http://www.pwc.com/sk)

The company's ID (IČO) No. 35739347.  
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 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.  
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
**dôchodkového fondu**  
**k 31.12.2014**

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

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 4  
 do 1 2 2 0 1 4

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 3  
 do 1 2 2 0 1 3

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

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .  
 A E G O N , d . s . s . , a . s .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

S l á v i č i e ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PŠČ

8 1 1 0 2

Obec

B R A T I S L A V A

Telefónne číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 0

E-mailová adresa

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

Zostavené dňa: 16.03.2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
Schválené dňa: .3.2015	

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d l h o p i s o v ý 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 2014

	Aktíva	Poznámka	31.12.2014	31.12.2013
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>558 507 715</b>	<b>456 128 269</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	E.1.	15 471 119	-
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		15 471 119	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	509 442 386	379 394 890
a)	<i>bez kupónov</i>		5 972 124	9 385 287
b)	<i>s kupónmi</i>		503 470 262	370 009 603
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	<i>obchodovateľné akcie</i>		-	-
b)	<i>neobchodovateľné akcie</i>		-	-
c)	<i>podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera</i>		-	-
d)	<i>obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach</i>		-	-
4.	Podielové listy		-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		-	-
b)	<i>Ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.2.	33 594 210	76 733 379
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		33 505 825	76 631 615
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		88 385	101 764
d)	<i>obrátené repoobchody</i>		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	<i>dlhodobé vklady v bankách</i>		-	-
b)	<i>dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	E.3.	<b>5 437 748</b>	<b>61 406 391</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		5 437 748	61 406 391
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>563 945 463</b>	<b>517 534 660</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

	<b>Pasíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>E.4.</b>	<b>864 693</b>	<b>614 556</b>
1.	Závazky voči bankám		10 862	10 216
2.	Závazky z ukončenia sporenia		659 956	469 841
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		190 823	131 447
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		3 052	3 052
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>D.</b>	<b>563 080 770</b>	<b>516 920 104</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		563 080 770	516 920 104
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		15 162 567	3 601 387
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>563 945 463</b>	<b>517 534 660</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

## Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2014

		Poznámka	1.1.2014 – 31.12.2014	1.1.2013- 31.12.2013
1.	Výnosy z úrokov	E.5.	7 792 411	3 830 282
1.1.	úroky		7 792 411	3 830 282
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		-	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		-	-
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.6.	10 909 220	1 491 814
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.	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>18 701 631</b>	<b>5 322 096</b>
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	1 107	1 972
II.	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>18 700 524</b>	<b>5 320 124</b>
j.	Náklady na financovanie fondu		-	46 575
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		-	46 575
III.	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>18 700 524</b>	<b>5 273 549</b>
k.	Náklady na:	E.7.	3 312 306	1 540 881
k.1.	odplatu za správu fondu		1 625 908	1 094 067
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		1 686 398	446 814
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	225 651	131 281
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>15 162 567</b>	<b>3 601 387</b>

LEI

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	O	L	I	D	-	d	l	h	o	p	i	s	o	v	ý	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 FONDE

### 1. ÚDAJE O DÔCHODKOVOM FONDE A INVESTIČNÁ STRATÉGIA FONDU

SOLID – dlhopisový garantovaný 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 konzervatívny fond, ktorý je určený konzervatívnym sporeiteľom, ktorí požadujú stabilný výnos pri nízkom riziku. 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 **SOLID - dlhopisový garantovaný d.f., AEGON d.s.s., a.s.** (do 31. marca 2012 ako SOLID - konzervatívny dôchodkový fond, Aegon, d.s.s., a.s.; do 1. februára 2013 ako SOLID - dlhopisový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.).

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

Cieľom investičnej stratégie spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. je dlhodobé zhodnocovanie majetku vo fonde SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. vo forme výnosov z dlhopisových a peňažných investícií, pri dodržaní podmienky kladného zhodnotenia dôchodkovej jednotky za desaťročné obdobie.

SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s. je určený sporeiteľom, ktorí uprednostňujú nízku mieru rizika. Majetok v tomto dôchodkovom fonde možno použiť na dlhopisové a peňažné investície a na obchody na obmedzenie menového a úrokového rizika.

Cenné papiere tvoria najmä štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou a štátne dlhopisy krajín Európskej únie. Zvyšná časť portfólia je tvorená nástrojmi peňažného trhu, hypotekárnymi záložnými listami slovenských bánk a korporátnymi dlhopismi emitentov z členských krajín Európskej únie, krajín Európskeho hospodárskeho priestoru a krajín OECD.

### 2. 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.



LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.**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.

**Predstavenstvo spoločnosti**

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2014:

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

**Dozorná rada spoločnosti**

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2014:

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

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny**

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Hlavná materská spoločnosť</i>
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko
Miesto uloženia konsolid. Účt. Závierky:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko

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

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2014, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financí 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	O	L	I	D	-	d	i	h	o	p	i	s	o	v	ý	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d.	f.						
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																							

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 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, s výnimkou Štátneho dlhopisu SR SD 227, ISIN SK4120009762, v hodnote 15 471 119 EUR, ktorý je oceňovaný metódou umorovanej 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 trhovacia cena, použije sa kvalifikovaný odhad. Ak nie je možné vykonať ani kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcie, ocení sa cenou obstarania, ktorá sa upraví o predpokladané zníženie jej hodnoty.

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

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 Deriváty

Derivát je finančný nástroj, ktorý súčasne spĺňa nasledujúce podmienky:

- jeho účelom je získať v deň jeho vyrovnania z rozdielu medzi dohodnutou cenou podkladového nástroja a reálnou hodnotou podkladového nástroja,
- 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,
- 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:

- deriváty určené na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

Podľa druhu derivátu sa deriváty členia na:

- pevné termínové operácie, ktorými sú forwardy, futurity a swapy,
- opcie.

Podľa druhu podkladového nástroja sa deriváty členia na:

- úrokové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je úrokový nástroj,
- menové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je menový nástroj,
- akciové deriváty, ktorých podkladovým nástrojom je akciový nástroj,

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

- 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 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.

## 2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom Európskej centrálnej banky 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 predaja a 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 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.

LEI

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	O	L	I	D	-	d	i	h	o	p	i	s	o	v	ý	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d.	f.				
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.		a.	s.																					

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

### *Odplata za vedenie účtu*

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

Účet nepriradených platieb je podľa Zákona o sds určený na zúčtovanie všetkých platieb poukazovaných Sociálnou poisťovňou, inou dôchodkovou 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*

Spoločnosti prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu. Výška odplaty za zhodnotenie majetku je 10 % zo zhodnotenia majetku fondu. Spoločnosť je povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky v zmysle 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 Záonné požiadavky

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

K 31.decembru 2014 a k 31.decembru 2013 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f. A E G O N, d. s. s., a. s.

## C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	1.1.2014 – 31.12.2014	1.1.2013- 31.12.2013
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	7 906 064	1 196 606
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	31 694	(89 365)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(3 312 305)	(1 540 880)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	60 024	116 888
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	77 713 881	193 412 406
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(212 436 933)	(510 322 392)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(226 758)	(133 253)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(46 575)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	3 052
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(130 264 333)</b>	<b>(317 403 513)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	43 107 185	(62 588 631)
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>43 107 185</b>	<b>(62 588 631)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	39 957 185	447 667 590
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(8 959 086)	(13 099 871)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	190 406	319 641
20.	Dedičstvá (-)	-	-
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>31 188 505</b>	<b>434 887 360</b>
<b>IV:</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(55 968 643)</b>	<b>54 895 216</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>61 406 391</b>	<b>6 511 175</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>5 437 748</b>	<b>61 406 391</b>

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý 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 31.12.2014**

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2014	31.12.2013
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>516 920 104</b>	<b>78 750 998</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	12 436 278 018	1 912 840 675
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,041565	0,04117
<b>1.</b>	<b>Príspevky do dôchodkového fondu</b>	<b>39 957 185</b>	<b>447 667 590</b>
<b>2.</b>	<b>Zisk alebo strata fondu</b>	<b>15 162 567</b>	<b>3 601 387</b>
<b>3.</b>	<b>Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Výplata výnosov podielnikom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>5.</b>	<b>Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>6.</b>	<b>Prevedené dôchodkové jednotky</b>	<b>(8 959 086)</b>	<b>(13 099 871)</b>
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>46 160 666</b>	<b>438 169 106</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>563 080 770</b>	<b>516 920 104</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	13 170 112 972	12 436 278 018
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042754	0,041565

LEI

315700UD30CZ5UHF92

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT****SÚVAHA****AKTÍVA****1. Dlhopisy**

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

**1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	15 471 119	-
<i>nezaložené</i>	15 471 119	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>15 471 119</b>	<b>-</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Štátne dlhopisy	15 471 119	-
<b>Celkom</b>	<b>15 471 119</b>	<b>-</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Do jedného mesiaca	519 914	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	14 951 205	-
<b>Celkom</b>	<b>15 471 119</b>	<b>-</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Do jedného mesiaca	519 914	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	14 951 205	-
<b>Celkom</b>	<b>15 471 119</b>	<b>-</b>



LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f. A E G O N, d. s. s., a. s.

## 1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

	31.12.2014	31.12.2013
Dlhopisy bez kupónov	5 972 124	9 385 287
<i>nezaložené</i>	5 972 124	9 385 287
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	503 470 262	370 009 603
<i>nezaložené</i>	503 470 262	370 009 603
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>509 442 386</b>	<b>379 394 890</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2014	31.12.2013
Štátne dlhopisy	-	3 496 539
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Štátne pokladničné poukážky	5 972 124	5 888 748
Hypotekárne záložné listy	-	-
<b>Celkom</b>	<b>5 972 124</b>	<b>9 385 287</b>

\*Spoločnosť v roku 2014 reklasifikovala cenný papier SLVN1014, ISIN SI0002103321 na štátnu pokladničnú poukážku (trhová hodnota k 31.12.2014: 0 EUR, trhová hodnota k 31.12.2013: 5 888 748 EUR). V predchádzajúcom roku bol daný cenných papier vykazovaný ako štátny dlhopis.

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2014	31.12.2013
Štátne dlhopisy	273 781 606	219 203 784
Korporátne a bankové dlhopisy	192 702 528	121 420 223
Hypotekárne záložné listy	36 986 128	29 385 596
<b>Celkom</b>	<b>503 470 262</b>	<b>370 009 603</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2014	31.12.2013
Do jedného mesiaca	815 127	543 940
Do troch mesiacov	2 546 742	1 648 418
Do šiestich mesiacov	1 659 260	1 152 941
Do jedného roku	983 690	3 118 155
Do dvoch rokov	8 973 630	7 689 745
Do piatich rokov	253 778 670	204 133 227
Nad päť rokov	240 685 267	161 108 464
<b>Celkom</b>	<b>509 442 386</b>	<b>379 394 890</b>

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Do jedného mesiaca	27 371 466	543 940
Do troch mesiacov	16 725 758	3 013 123
Do šiestich mesiacov	24 679 830	12 557 315
Do jedného roku	12 741 749	21 624 493
Do dvoch rokov	120 635 004	95 869 759
Do piatich rokov	185 911 639	188 830 965
Nad päť rokov	121 376 940	56 955 295
<b>Celkom</b>	<b>509 442 386</b>	<b>379 394 890</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
EUR	509 442 386	379 394 890
<b>Celkom</b>	<b>509 442 386</b>	<b>379 394 890</b>

## 2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	33 501 610	76 608 795
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	4 214	22 820
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	88 350	101 437
Ostatné pohľadávky	36	327
<b>Celkom</b>	<b>33 594 210</b>	<b>76 733 379</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Do jedného mesiaca	13 502 724	34 100 136
Do troch mesiacov	20 003 136	42 531 805
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	88 350	101 438
<b>Celkom</b>	<b>33 594 210</b>	<b>76 733 379</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Do jedného mesiaca	23 504 374	56 621 836
Do troch mesiacov	10 001 486	20 010 105
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	88 350	101 438
<b>Celkom</b>	<b>33 594 210</b>	<b>76 733 379</b>

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

SOLID - dlhová investičná spoločnosť s ručením obmedzeným, d. f.  
AEGON, d. s. s., a. s.

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Hrubá hodnota pohľadávok	33 594 210	76 733 379
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>33 594 210</b>	<b>76 733 379</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
EUR	33 594 210	76 733 379
<b>Celkom</b>	<b>33 594 210</b>	<b>76 733 379</b>

### 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Bežné účty	5 437 748	61 406 391
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	-	-
<b>Celkom</b>	<b>5 437 748</b>	<b>61 406 391</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
EUR	5 437 748	61 406 391
<b>Celkom</b>	<b>5 437 748</b>	<b>61 406 391</b>

## PASÍVA

### 4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013:

<b>Popis</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31. 12. 2013</b>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	190 823	131 447
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	10 862	10 216
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	659 956	469 841
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	3 052	3 052
<b>Celkom</b>	<b>864 693</b>	<b>614 556</b>

LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Do jedného mesiaca	864 693	614 556
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b><i>Celkom</i></b>	<b><i>864 693</i></b>	<b><i>614 556</i></b>

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
EUR	864 693	614 556
<b><i>Celkom</i></b>	<b><i>864 693</i></b>	<b><i>614 556</i></b>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

## 5. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2014</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>
Bežné účty	67 964	157 216
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	187 773	245 964
Dlhové cenné papiere	7 536 674	3 427 102
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
<b><i>Celkom</i></b>	<b><i>7 792 411</i></b>	<b><i>3 830 282</i></b>

## 6. 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.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	(6 394)	8 750
Dlhodobé dlhové cenné papiere	10 915 614	1 483 064
Podielové listy	-	-
<b><i>Celkom</i></b>	<b><i>10 909 220</i></b>	<b><i>1 491 814</i></b>

## 7. Náklady na dane a poplatky

<i>Popis</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>	<i>1.1.-31.12.2013</i>
Zrážková daň	-	(46 575)
Bankové poplatky	(1 107)	(1 972)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(1 625 908)	(1 094 067)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 686 398)	(446 814)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(225 651)	(131 281)
<b><i>Celkom</i></b>	<b><i>(3 539 064)</i></b>	<b><i>(1 720 709)</i></b>

LEI

3 1 5 7 0 0 U D 3 0 C Z 5 U H F F W 9 2

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.**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.

**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 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 31.decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Peňažné prostriedky	5 437 748	61 406 391
Cenné papiere	524 913 505	379 394 890
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	33 501 610	76 608 795
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	4 214	22 820
Daňové pohľadávky	88 350	101 437
Ostatné pohľadávky	36	327
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon,d.s.s,a.s.	(190 823)	(131 447)
Záväzky voči Depozitárovei- Unicredit Bank	(10 862)	(10 216)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(659 956)	(469 841)
Ostatné záväzky	(3 052)	(3 052)
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>563 080 770</b>	<b>516 920 104</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 170 112 972	12 436 278 018
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,042754</b>	<b>0,041565</b>

LEI

3	1	5	7	0	0	U	D	3	0	C	Z	5	U	H	F	F	W	9	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov spravovaného fondu

S	O	L	I	D	-	d	i	h	o	p	i	s	o	v	ý	g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	ý	d.	f.													
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																														

## 2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa jej schválenia nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2014.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom spoločnosti dňa 16. marca 2015.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík  
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák  
člen predstavenstva