

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

Priebežná účtovná zvierka  
k 30. júnu 2015

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
dôchodkového fondu  
k 30.6.2015

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  schválená  
 mimoriadna  
 priebežná

Zostavená za obdobie

od mesiac rok  
0 1 2 0 1 5  
do 0 6 2 0 1 5

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne  
predchádzajúce  
obdobie

od mesiac rok  
0 1 2 0 1 4  
do 0 6 2 0 1 4

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

PSČ

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:<br>28.8.2015 | Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu<br>  |
| Schválené dňa:              |  |

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.

Súvaha k 30.júnu 2015

|     | Aktíva  | Poznámka | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|-----|---|----------|--------------------|--------------------|
| I.  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                                     |          | <b>507 810 807</b> | <b>558 507 715</b> |
| 1.  | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou  | E.1.     | 25 187 754         | 15 471 119         |
| a)  | <i>bez kupónov</i>  |          | -                  | -                  |
| b)  | <i>s kupónmi</i>  |          | 25 187 754         | 15 471 119         |
| 2.  | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou   | E.1.     | 467 536 938        | 509 442 386        |
| a)  | <i>bez kupónov</i>  |          | 5 989 062          | 5 972 124          |
| b)  | <i>s kupónmi</i>  |          | 461 547 876        | 503 470 262        |
| 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.     | 15 086 115         | 33 594 210         |
| a)  | <i>krátkodobé vklady v bankách</i>  |          | 15 007 222         | 33 505 825         |
| b)  | <i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i> |          | -                  | -                  |
| c)  | <i>iné</i>  |          | 78 893             | 88 385             |
| 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  |          | -                  | -                  |
| II. | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                                   | E.3.     | <b>9 235 504</b>   | <b>5 437 748</b>   |
| 9.  | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                              |          | 9 235 504          | 5 437 748          |
| 10. | Ostatný majetok   |          | -                  | -                  |
|     | <b>Aktíva spolu</b>   |          | <b>517 046 311</b> | <b>563 945 463</b> |

|     | Pasíva                                      | Poznámka | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|-----|---|----------|--------------------|--------------------|
| I.  | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>      | E.4.     | <b>2 545 604</b>   | <b>864 693</b>     |
| 1.  | Závazky voči bankám                         |          | 10 173             | 10 862             |
| 2.  | Závazky z ukončenia sporenia                |          | 2 400 004          | 659 956            |
| 3.  | Závazky voči správcovskej spoločnosti       |          | 132 375            | 190 823            |
| 4.  | Deriváty                                    |          | -                  | -                  |
| 5.  | Repoobchody                                 |          | -                  | -                  |
| 6.  | Závazky z vypožičania finančného majetku    |          | -                  | -                  |
| 7.  | Ostatné záväzky                             |          | 3 052              | 3 052              |
| II. | <b>Vlastné imanie</b>                       | D.       | <b>514 500 707</b> | <b>563 080 770</b> |
| 8.  | Dôchodkové jednotky, z toho                 |          | 514 500 707        | 563 080 770        |
| a)  | <i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i> |          | (50 039)           | 15 162 567         |
|     | <b>Pasíva spolu</b>                         |          | <b>517 046 311</b> | <b>563 945 463</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 6 mesiacov roku 2015**

|         |   | Poznámka | 1.1.2015 –<br>30.06.2015 | 1.1.2014-<br>30.06.2014 |
|---------|---|----------|--------------------------|-------------------------|
| 1.      | Výnosy z úrokov   | E.5.     | 3 799 490                | 3 781 639               |
| 1.1.    | úroky   |          | 3 799 490                | 3 781 639               |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia  |          | -                        | -                       |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/<br>zníženia 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.     | (2 311 146)              | 8 029 273               |
| 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 фонде</b>   |          | <b>1 488 344</b>         | <b>11 810 912</b>       |
| h.      | Transakčné náklady  |          | -                        | -                       |
| i.      | Bankové poplatky a iné poplatky   | E.7.     | 425                      | 568                     |
| II.     | <b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>   |          | <b>1 487 919</b>         | <b>11 810 344</b>       |
| j.      | Náklady na financovanie fondu   |          | -                        | -                       |
| j.1.    | náklady na úroky  |          | -                        | -                       |
| j.2.    | zisky/straty zo zaistenia úrokov  |          | -                        | -                       |
| j.3.    | náklady na dane a poplatky  |          | -                        | -                       |
| III.    | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>                           |          | <b>1 487 919</b>         | <b>11 810 344</b>       |
| k.      | Náklady na:   | E.7.     | 1 408 250                | 1 830 001               |
| k.1.    | odplatu za správu fondu   |          | 837 877                  | 788 478                 |
| k.2.    | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom<br>fonde                         |          | 570 373                  | 1 041 523               |
| l.      | Náklady na odplaty za služby depozitára                                       | E.7.     | 129 708                  | 105 768                 |
| m.      | Náklady na audit účtovnej závierky  |          | -                        | -                       |
| A.      | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                   |          | <b>(50 039)</b>          | <b>9 874 575</b>        |

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. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |  |  |  |  |  |  |  |

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

**1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI**

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.

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 konzervatívny fond, ktorý je určený konzervatívnym sporiteľom, 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.).

**Depozitár**

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

**Predstavenstvo spoločnosti**

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2015:

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

**Dozorná rada spoločnosti**

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2015:

|           |                 |
|-----------|-----------------|
| Predseda: | Peter Máhig     |
| Členovia: | Péter Kadocsa   |
|           | Eszter Horpácsy |

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.

**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 30. júnu 2015, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2015 do 30. júna 2015 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.

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).

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. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |  |  |  |  |

#### *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, od 1.1.2014 aj 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 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 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 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.





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  | í  | 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. |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |  |  |  |  |  |  |  |  |

## 2.6 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:

- 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,

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



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

| POLOŽKA  | 1.1.2015 – 30.06.2015 | 1.1.2014- 30.06.2014 |
|--|-----------------------|----------------------|
| <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>x</b>              | <b>x</b>             |
| Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)   | 6 482 083             | 4 407 000            |
| Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)   | 25 725                | 7 312                |
| Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)   | (1 408 300)           | (1 830 000)          |
| Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)  | (59 138)              | 222 050              |
| Výnosy z dividend (+)  | -                     | -                    |
| Pohľadávky za dividendy (+)  | -                     | -                    |
| Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+) | 86 318 194            | 29 219 003           |
| Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)                                      | -                     | -                    |
| Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)     | (59 136 208)          | (113 531 486)        |
| Závazky na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)                                 | -                     | -                    |
| Výnos z odpísaných pohľadávok (+)  | -                     | -                    |
| Náklady na dodávateľov (-)   | (130 082)             | (106 336)            |
| Závazky voči dodávateľom (+)   | -                     | -                    |
| Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)  | -                     | -                    |
| Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)  | -                     | 2 719 103            |
| <b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>32 092 274</b>     | <b>(78 893 354)</b>  |
| <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>  | <b>X</b>              | <b>x</b>             |
| Obstaranie nehnuteľností (-)   | -                     | -                    |
| Závazky z obstarania nehnuteľností (+)   | -                     | -                    |
| Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)   | -                     | -                    |
| Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)   | -                     | -                    |
| Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)  | 18 495 561            | 19 569 690           |
| <b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>  | <b>18 495 561</b>     | <b>19 569 690</b>    |
| <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>x</b>              | <b>x</b>             |
| Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                          | 19 996 035            | 19 346 578           |
| Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)   | (68 526 059)          | (4 496 435)          |
| Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)                | 1 534 203             | 120 453              |
| Dedičstvá (-)  | -                     | -                    |
| Závazky na výplatu dedičstiev (+)  | 205 742               | -                    |
| Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov  | -                     | -                    |
| Náklady na úroky za dlhodobé úvery   | -                     | -                    |
| Závazky na úroky za dlhodobé úvery (+)   | -                     | -                    |
| <b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>(46 790 079)</b>   | <b>14 970 596</b>    |
| Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene                                   | -                     | -                    |
| <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>                     | <b>3 797 756</b>      | <b>(44 353 068)</b>  |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                               | <b>5 437 748</b>      | <b>61 406 391</b>    |
| <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>                           | <b>9 235 504</b>      | <b>17 053 323</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. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2015**

| Ozna-<br>čenie | POLOŽKA  | 30.06.2015          | 31.12.2014         |
|----------------|--|---------------------|--------------------|
| a              | b  | 1                   | 2                  |
| I.             | <b>Čistý majetok na začiatku 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 1dôchodkovej jednotky                    | 0,042754            | 0,041565           |
| 1.             | Príspevky do dôchodkového fondu                  | 19 996 035          | 39 957 185         |
| 2.             | Zisk alebo strata fondu                          | (50 039)            | 15 162 567         |
| 3.             | Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu    | -                   | -                  |
| 4.             | Výplata výnosov podielnikom                      | -                   | -                  |
| 5.             | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | -                   | -                  |
| 6.             | Prevedené dôchodkové jednotky                    | (68 526 059)        | (8 959 086)        |
| II.            | <b>Nárast/pokles čistého majetku</b>             | <b>(48 580 063)</b> | <b>46 160 666</b>  |
| A.             | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>            | <b>514 500 707</b>  | <b>563 080 770</b> |
| a)             | počet dôchodkových jednotiek ( v ks)             | 12 036 730 784      | 13 170 112 972     |
| b)             | hodnota 1 dôchodkovej jednotky                   | 0,042744            | 0,042754           |

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.

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

SÚVAHA

AKTÍVA

### 1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

#### 1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

|                                 | 30.06.2015        | 31.12.2014        |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Dlhopisy bez kupónov            | -                 | -                 |
| <i>nezaložené</i>               | -                 | -                 |
| <i>založené v repoobchodoch</i> | -                 | -                 |
| <i>založené</i>                 | -                 | -                 |
| Dlhopisy s kupónmi              | 25 187 754        | 15 471 119        |
| <i>nezaložené</i>               | 25 187 754        | 15 471 119        |
| <i>založené v repoobchodoch</i> | -                 | -                 |
| <i>založené</i>                 | -                 | -                 |
| <b>Celkom</b>                   | <b>25 187 754</b> | <b>15 471 119</b> |

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

| Popis                | 30.06.2015        | 31.12.2014        |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Do jedného mesiaca   | -                 | 519 914           |
| Do troch mesiacov    | -                 | -                 |
| Do šiestich mesiacov | -                 | -                 |
| Do jedného roku      | 306 079           | -                 |
| Do dvoch rokov       | -                 | -                 |
| Do piatich rokov     | -                 | -                 |
| Nad päť rokov        | 24 881 675        | 14 951 205        |
| <b>Celkom</b>        | <b>25 187 754</b> | <b>15 471 119</b> |

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

| Popis                | 30.06.2015        | 31.12.2014        |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Do jedného mesiaca   | -                 | 519 914           |
| Do troch mesiacov    | -                 | -                 |
| Do šiestich mesiacov | -                 | -                 |
| Do jedného roku      | 306 079           | -                 |
| Do dvoch rokov       | -                 | -                 |
| Do piatich rokov     | -                 | -                 |
| Nad päť rokov        | 24 881 675        | 14 951 205        |
| <b>Celkom</b>        | <b>25 187 754</b> | <b>15 471 119</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.

## 1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

|                                 | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Dlhopisy bez kupónov            | 5 989 062          | 5 972 124          |
| <i>nezaložené</i>               | 5 989 062          | 5 972 124          |
| <i>založené v repoobchodoch</i> | -                  | -                  |
| <i>založené</i>                 | -                  | -                  |
| Dlhopisy s kupónmi              | 461 547 876        | 503 470 262        |
| <i>nezaložené</i>               | 461 547 876        | 503 470 262        |
| <i>založené v repoobchodoch</i> | -                  | -                  |
| <i>založené</i>                 | -                  | -                  |
| <b>Celkom</b>                   | <b>467 536 938</b> | <b>509 442 386</b> |

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

|                               | 30.06.2015       | 31.12.2014       |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Štátne dlhopisy               | -                | -                |
| Korporátne a bankové dlhopisy | -                | -                |
| Štátne pokladničné poukážky   | 5 989 062        | 5 972 124        |
| Hypotekárne záložné listy     | -                | -                |
| <b>Celkom</b>                 | <b>5 989 062</b> | <b>5 972 124</b> |

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

|                               | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Štátne dlhopisy               | 250 515 624        | 273 781 606        |
| Korporátne a bankové dlhopisy | 173 427 599        | 192 702 528        |
| Hypotekárne záložné listy     | 37 604 653         | 36 986 128         |
| <b>Celkom</b>                 | <b>461 547 876</b> | <b>503 470 262</b> |

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

| Popis                | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Do jedného mesiaca   | 766 563            | 815 127            |
| Do troch mesiacov    | 356 243            | 2 546 742          |
| Do šiestich mesiacov | 1 360 999          | 1 659 260          |
| Do jedného roku      | 4 476 029          | 983 690            |
| Do dvoch rokov       | 13 388 998         | 8 973 630          |
| Do piatich rokov     | 249 138 376        | 253 778 670        |
| Nad päť rokov        | 198 049 730        | 240 685 267        |
| <b>Celkom</b>        | <b>467 536 938</b> | <b>509 442 386</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.

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

| <i>Popis</i>         | <b>30.06.2015</b>  | <b>31.12.2014</b>  |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Do jedného mesiaca   | 833 821            | 27 371 466         |
| Do troch mesiacov    | 357 165            | 16 725 758         |
| Do šiestich mesiacov | 13 047 257         | 24 679 830         |
| Do jedného roku      | 43 617 031         | 12 741 749         |
| Do dvoch rokov       | 106 678 081        | 120 635 004        |
| Do piatich rokov     | 205 023 432        | 185 911 639        |
| Nad päť rokov        | 97 980 152         | 121 376 940        |
| <b>Celkom</b>        | <b>467 536 939</b> | <b>509 442 386</b> |

Členenie dlhopisov podľa mien:

| <i>Popis</i>  | <b>30.06.2015</b>  | <b>31.12.2014</b>  |
|---------------|--------------------|--------------------|
| EUR           | 467 536 938        | 509 442 386        |
| <b>Celkom</b> | <b>467 536 938</b> | <b>509 442 386</b> |

## 2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

| <i>Popis</i>  | <b>30.06.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči bankám – termínované vklady               | 15 006 050        | 33 501 610        |
| Pohľadávky voči bankám – úrok TVK                         | 1 172             | 4 214             |
| Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov | -                 | -                 |
| Daňové pohľadávky   | 78 754            | 88 350            |
| Ostatné pohľadávky  | 139               | 36                |
| <b>Celkom</b>   | <b>15 086 115</b> | <b>33 594 210</b> |

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

| <i>Popis</i>         | <b>30.06.2015</b> | <b>31.12.2014</b> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Do jedného mesiaca   | 15 006 050        | 13 502 724        |
| Do troch mesiacov    | -                 | 20 003 136        |
| Do šiestich mesiacov | -                 | -                 |
| Do jedného roku      | 80 065            | 88 350            |
| <b>Celkom</b>        | <b>15 086 115</b> | <b>33 594 210</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.

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

| <i>Popis</i>         | <i>30.06.2015</i> | <i>31.12.2014</i> |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Do jedného mesiaca   | 15 006 050        | 23 504 374        |
| Do troch mesiacov    | -                 | 10 001 486        |
| Do šiestich mesiacov | -                 | 0                 |
| Do jedného roku      | 80 065            | 88 350            |
| <b>Celkom</b>        | <b>15 086 115</b> | <b>33 594 210</b> |

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

| <i>Popis</i>                    | <i>30.06.2015</i> | <i>31.12.2014</i> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Hrubá hodnota pohľadávok        | 15 086 115        | 33 594 210        |
| Zníženie hodnoty                | -                 | -                 |
| <b>Čistá hodnota pohľadávok</b> | <b>15 086 115</b> | <b>33 594 210</b> |

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

| <i>Popis</i>  | <i>30.06.2015</i> | <i>31.12.2014</i> |
|---------------|-------------------|-------------------|
| EUR           | 15 086 115        | 33 594 210        |
| <b>Celkom</b> | <b>15 086 115</b> | <b>33 594 210</b> |

### 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014:

| <i>Popis</i>   | <i>30.06.2015</i> | <i>31.12.2014</i> |
|--|-------------------|-------------------|
| Bežné účty   | 9 235 504         | 5 437 748         |
| 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>9 235 504</b>  | <b>5 437 748</b>  |

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

| <i>Popis</i>  | <i>30.06.2015</i> | <i>31.12.2014</i> |
|---------------|-------------------|-------------------|
| EUR           | 9 235 504         | 5 437 748         |
| <b>Celkom</b> | <b>9 235 504</b>  | <b>5 437 748</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.

## PASÍVA

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

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

| Popis                                      | 30.06.2015       | 31.12.2014     |
|--|------------------|----------------|
| Závazky voči správcovskej spoločnosti      | 132 375          | 190 823        |
| Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank) | 10 173           | 10 862         |
| Závazky voči iným fondom d.s.s.            | -                | -              |
| Závazky z ukončenia sporenia               | 2 400 004        | 659 956        |
| Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)      | 3 052            | 3 052          |
| <b>Celkom</b>                              | <b>2 545 604</b> | <b>864 693</b> |

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

| Popis                | 30.06.2015       | 31.12.2014     |
|----------------------|------------------|----------------|
| Do jedného mesiaca   | 2 545 604        | 864 693        |
| Do troch mesiacov    | -                | -              |
| Do šiestich mesiacov | -                | -              |
| Do jedného roku      | -                | -              |
| <b>Celkom</b>        | <b>2 545 604</b> | <b>864 693</b> |

Členenie záväzkov podľa mien:

| Popis         | 30.06.2015       | 31.12.2014     |
|---------------|------------------|----------------|
| EUR           | 2 545 604        | 864 693        |
| <b>Celkom</b> | <b>2 545 604</b> | <b>864 693</b> |

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 5. Výnosy z úrokov

| Popis                           | 1.1.-30.06.2015  | 1.1.-30.06.2014  |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Bežné účty                      | 7 197            | 55 101           |
| Reverzné repoobchody            | -                | -                |
| Vklady v bankách                | 35 929           | 130 215          |
| Dlhové cenné papiere            | 3 756 364        | 3 596 323        |
| Pôžičky obchodným spoločnostiam | -                | -                |
| <b>Celkom</b>                   | <b>3 799 490</b> | <b>3 781 639</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 .

## 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.-30.06.2015</i> | <i>1.1.-30.06.2014</i> |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Akcie                           | -                      | -                      |
| Krátkodobé dlhové cenné papiere | 3 512                  | 24 577                 |
| Dlhodobé dlhové cenné papiere   | (2 314 658)            | 8 004 696              |
| Podielové listy                 | -                      | -                      |
| <b>Celkom</b>                   | <b>(2 311 146)</b>     | <b>8 029 273</b>       |

## 7. Náklady na dane a poplatky

| <i>Popis</i>  | <i>1.1.-30.06.2015</i> | <i>1.1.-30.06.2014</i> |
|---|------------------------|------------------------|
| Zrážková daň  | -                      | -                      |
| Bankové poplatky  | (425)                  | (568)                  |
| Burzové poplatky  | -                      | -                      |
| Poplatky obchodníkom s cennými papiermi                       | -                      | -                      |
| Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov            | -                      | -                      |
| Náklady na odplatu za správu fondu                            | (837 877)              | (788 478)              |
| Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (570 373)              | (1 041 523)            |
| Náklady na odplaty za služby depozitára                       | (129 708)              | (105 768)              |
| <b>Celkom</b>   | <b>(1 538 383)</b>     | <b>(1 936 337)</b>     |

## F. PREHĽAD 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.

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.

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 2015 a k 31. decembru 2014:

|  | 30.06.2015         | 31.12.2014         |
|--|--------------------|--------------------|
| Peňažné prostriedky                                      | 9 235 504          | 5 437 748          |
| Cenné papiere  | 492 724 692        | 524 913 505        |
| Pohľadávky voči bankám – termínované vklady              | 15 006 050         | 33 501 610         |
| Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK                     | 1 172              | 4 214              |
| Daňové pohľadávky  | 78 754             | 88 350             |
| Ostatné pohľadávky                                       | 139                | 36                 |
| Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s, a.s. | (132 375)          | (190 823)          |
| Závazky voči Depozitárovei- Unicredit Bank               | (10 173)           | (10 862)           |
| Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s         | -                  | -                  |
| Závazky z ukončenia sporenia                             | (2 400 004)        | (659 956)          |
| Ostatné záväzky  | (3 052)            | (3 052)            |
| Závazky za nakúpené cenné papiere                        | -                  | -                  |
| <b>Čistá hodnota majetku</b>                             | <b>514 500 707</b> | <b>563 080 770</b> |
| Počet dôchodkových jednotiek (v ks)                      | 12 036 730 784     | 13 170 112 972     |
| <b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>    | <b>0,042744</b>    | <b>0,042754</b>    |

## 2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 30. júnu 2015.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Buščík  
 predseda predstavenstva



Ing. Mário Adámek  
 člen predstavenstva