

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

**Priebežná účtovná zvierka  
k 30. júnu 2016**

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.

ÚČ FOND

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**  
**dôchodkového fondu**  
**k 30.6.2016**

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

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 6  
do 0 6 2 0 1 6

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 5  
do 0 6 2 0 1 5

**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: 10.8.2016	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu 
Schválené dňa: 15.8.2016	

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 2016

	Aktíva	Poznámka	30.06.2016	31.12.2015
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>528 466 253</b>	<b>512 753 575</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	E.1.	25 193 499	25 534 108
a)	<i>bez kupónov</i>		-	0
b)	<i>s kupónmi</i>		25 193 499	25 534 108
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	467 196 526	472 162 034
a)	<i>bez kupónov</i>		0	6 000 252
b)	<i>s kupónmi</i>		467 196 526	466 161 782
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.	36 076 228	15 057 433
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		36 038 680	15 018 920
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>iné</i>		37 548	38 513
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>17 984 811</b>	<b>15 841 455</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		17 984 811	15 841 455
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>546 451 064</b>	<b>528 595 030</b>

	Pasíva	Poznámka	30.06.2016	31.12.2015
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	E.4.	<b>1 459 943</b>	<b>1 396 537</b>
1.	Závazky voči bankám		10 206	10 344
2.	Závazky z ukončenia sporenia		1 175 964	1 218 858
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		273 773	167 335
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	D.	<b>544 991 121</b>	<b>527 198 493</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		544 991 121	527 198 493
a)	<i>zisk alebo strata za účtovné obdobie</i>		5 902 058	4 410 093
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>546 451 064</b>	<b>528 595 030</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 2016

		Poznámka	1.1.2016 – 30.06.2016	1.1.2015- 30.06.2015
1.	Výnosy z úrokov	E.5.	3 352 451	3 799 490
1.1.	úroky		3 352 451	3 799 490
1.2./a.	výsledok zaistenia		-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/ zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku		-	-
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku		-	-
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.	3 958 810	(2 311 146)
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		-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>7 311 261</b>	<b>1 488 344</b>
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	254	425
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>7 311 007</b>	<b>1 487 919</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		-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>7 311 007</b>	<b>1 487 919</b>
k.	Náklady na:	E.7.	1 276 618	1 408 250
k.1.	odplatu za správu fondu		801 412	837 877
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		475 206	570 373
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	132 331	129 708
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>5 902 058</b>	<b>(50 039)</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 FONDĚ****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 2016:

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

**Dozorná rada spoločnosti**

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2016:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

**Depozitár**

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s.  
Želetavská 14092 Praha 4- Michle  
Česká republika

V záležitosti týkajúcej sa organizačnej zložky

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 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.

UniCreditBank Czech Republic and Slovakia a.s., pobočka zahraničnej banky  
 Šancová 1/A, 813 33 Bratislava  
 Slovenská republika

Spoločnosť je depozitárom od 1.12.2013

**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 2016, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2016 do 30. júna 2016 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.







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.																					

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.

## 2.6 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 nere realizované), 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.

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.																					

Účet nepriradených platieb je podľa Zákona o sds určený na zúčtovanie všetkých platieb poukazovaných Sociálnou poisťovňou, inou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a platieb dobrovoľných príspevkov a na zúčtovanie odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu. Peňažné prostriedky evidované na účte nepriradených platieb sú uložené na bežnom účte pre nepriradené platby vedenom u depozitára. Majetok evidovaný na účte nepriradených platieb je majetkom sporiteľov v príslušných dôchodkových fondoch v rozsahu, v akom sú na účte nepriradených platieb zastúpené identifikované príspevky, penále alebo iné peňažné prostriedky vzťahujúce sa k príslušnému dôchodkovému fondu, ak zákon neustanovuje inak.

Poplatky depozitárovi za vedenie bežného účtu pre nepriradené platby a poplatky za poskytovanie platobných služieb v súvislosti s bežným účtom znáša dôchodková správcovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

#### Odplata za zhodnotenie

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

Legislatívne zmeny platné od 1. apríla 2012 mali za následok rozpustenie garančného účtu. Polovica hodnoty garančného účtu bola zúčtovaná do výnosov spoločnosti, druhá polovica zostala v majetku fondu.

Bola stanovená referenčná hodnota fondu, ktorá umožňuje sporiteľom lepšie sledovať vývoj zhodnocovania majetku vo fonde.

Po rozpustení garančného účtu spoločnosti naďalej prináleží odplata za zhodnotenie majetku dôchodkového fondu a spoločnosť je aj naďalej povinná dopĺňať majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky, avšak sledované obdobie bolo predĺžené na desať po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov (ďalej aj ako „sledované obdobie“).

Sledované obdobie začína plynúť vždy 1. januára kalendárneho roka.

Od 1. januára 2013 sa výška odplaty za zhodnotenie majetku zvýšila na 10 % zo zhodnotenia majetku vypočítaného podľa Zákona

#### 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.

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.																													

### 2.11 Zákonné požiadavky

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

K 30.júnu 2016 a k 31.decembru 2015 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

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	1.1.2016 – 30.06.2016	1.1.2015 – 30.06.2015
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 741 691	6 482 083
Pohľadávky z úrokov, odplát a provízií (-)	(636)	25 725
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 276 670)	(1 408 300)
Závazky z úrokov, odplát a provízií (+)	106 300	(59 138)
Výnosy z dividend (+)	-	-
Pohľadávky za dividendy (+)	-	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi a nehnuteľnosťami (+)	73 925 242	86 318 194
Pohľadávky za predané cenné papiere, drahé kovy a nehnuteľnosti (-)	-	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov a nehnuteľností (-)	(68 049 552)	(59 136 208)
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov a nehnuteľností (+)	-	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
Náklady na dodávateľov (-)	(132 535)	(130 082)
Závazky voči dodávateľom (+)	-	-
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
Závazok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>11 313 840</b>	<b>32 092 274</b>
Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
Obstaranie nehnuteľností (-)	-	-
Závazky z obstarania nehnuteľností (+)	-	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(21 019 124)	18 495 561
<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>(21 019 124)</b>	<b>18 495 561</b>
Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	18 585 067	19 996 035
Výstupy z fondu, vrátené PL, odplaty (+/-)	(6 694 497)	(68 526 059)
Závazky z výstupov z fondov a záväzky za vrátené PL/pohľadávky z prestupov do fondu (+/-)	(108 617)	1 534 203
Dedičstvá (-)	-	-
Závazky na výplatu dedičstiev (+)	66 687	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>11 848 640</b>	<b>(46 790 079)</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>2 143 356</b>	<b>3 797 756</b>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	15 841 455	5 437 748
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	17 984 811	9 235 504

LEI

UČ FOND 1-02

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 30.06.2016**

Označenie	POLOŽKA	30.06.2016	31.12.2015
a	b	1	2
I.	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>527 198 493</b>	<b>563 080 770</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	12 227 845 030	13 170 112 972
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043115	0,042754
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	18 585 067	37 757 505
2.	Zisk alebo strata fondu	5 902 058	4 410 093
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(6 694 497)	(78 049 875)
II.	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>17 792 628</b>	<b>(35 882 277)</b>
A.	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>544 991 121</b>	<b>527 198 493</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	12 502 152 529	12 227 845 030
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043592	0,043115

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 2016 a k 31. decembru 2015:

## 1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	25 193 499	25 534 108
<i>nezaložené</i>	25 193 499	25 534 108
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>25 193 499</b>	<b>25 534 108</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Do jedného mesiaca	-	649 503
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	307 104	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	24 886 395	24 884 605
<b>Celkom</b>	<b>25 193 499</b>	<b>25 534 108</b>

LEI

ÚČ FOND 1-02

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 dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	-	649 503
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	307 104	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	24 886 395	24 884 605
<b>Celkom</b>	<b>25 193 499</b>	<b>25 534 108</b>

## 1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

	30.06.2016	31.12.2015
Dlhopisy bez kupónov	-	6 000 252
<i>nezaložené</i>	-	6 000 252
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	467 196 526	466 161 782
<i>nezaložené</i>	467 196 526	466 161 782
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>467 196 526</b>	<b>472 162 034</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	30.06.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy	-	-
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	6 000 252
Hypotekárne záložné listy	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>6 000 252</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.06.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy	225 170 347	267 160 660
Korporátne a bankové dlhopisy	203 211 182	160 887 905
Hypotekárne záložné listy	38 814 997	38 113 217
<b>Celkom</b>	<b>467 196 526</b>	<b>466 161 782</b>

LEI

UČ FOND 1-02

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 dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Do jedného mesiaca	887 433	1 175 854
Do troch mesiacov	379 438	2 285 600
Do šiestich mesiacov	1 522 076	1 504 395
Do jedného roku	1 473 955	819 059
Do dvoch rokov	-	9 002 046
Do piatich rokov	210 185 004	223 330 881
Nad päť rokov	252 748 620	234 044 199
<b>Celkom</b>	<b>467 196 526</b>	<b>472 162 034</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Do jedného mesiaca	887 433	1 175 854
Do troch mesiacov	6 389 572	21 296 693
Do šiestich mesiacov	50 300 577	23 926 580
Do jedného roku	32 489 177	75 754 770
Do dvoch rokov	33 385 004	35 272 666
Do piatich rokov	257 031 096	225 519 118
Nad päť rokov	86 713 667	89 216 353
<b>Celkom</b>	<b>467 196 526</b>	<b>472 162 034</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
EUR	467 196 526	472 162 034
<b>Celkom</b>	<b>467 196 526</b>	<b>472 162 034</b>

## 2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2016 a 31. decembru 2015:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	36 032 897	15 013 773
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	5 783	5 147
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	37 292	37 292
Ostatné pohľadávky	256	1 221
<b>Celkom</b>	<b>36 076 228</b>	<b>15 057 433</b>



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 dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	256	1 221
Do troch mesiacov	20 036 895	15 018 920
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	16 039 077	37 292
<b>Celkom</b>	<b>36 076 228</b>	<b>15 057 433</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	10 015 032	5 008 799
Do troch mesiacov	10 022 119	10 011 342
Do šiestich mesiacov	-	0
Do jedného roku	16 039 077	37 292
<b>Celkom</b>	<b>36 076 228</b>	<b>15 057 433</b>

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Hrubá hodnota pohľadávok	36 076 228	15 057 433
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>36 076 228</b>	<b>15 057 433</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
EUR	36 076 228	15 057 433
<b>Celkom</b>	<b>36 076 228</b>	<b>15 057 433</b>

### 3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Bežné účty	17 984 811	15 841 455
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>17 984 811</b>	<b>15 841 455</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 peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
EUR	17 984 811	15 841 455
<b>Celkom</b>	<b>17 984 811</b>	<b>15 841 455</b>

**PASÍVA****4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky**

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2016 a 31. decembru 2015:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Závazky voči správcovskej spoločnosti	273 773	167 335
Závazky voči Depozitárovei (Unicredit Bank)	10 206	10 344
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	1 175 964	1 218 858
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 459 943</b>	<b>1 396 537</b>

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
Do jedného mesiaca	1 459 943	1 396 537
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 459 943</b>	<b>1 396 537</b>

Členenie záväzkov podľa mien:

Popis	30.06.2016	31.12.2015
EUR	1 459 943	1 396 537
<b>Celkom</b>	<b>1 459 943</b>	<b>1 396 537</b>

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT****5. Výnosy z úrokov**

Popis	1.1.-30.06.2016	1.1.-30.06.2015
Bežné účty	6 974	7 197
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	19 760	35 929
Dlhové cenné papiere	3 325 717	3 756 364
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 352 451</b>	<b>3 799 490</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:

Popis	1.1.-30.06.2016	1.1.-30.06.2015
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	(8 050)	3 512
Dlhodobé dlhové cenné papiere	3 966 860	(2 314 658)
Podielové listy	-	-
<b>Celkom</b>	<b>3 958 810</b>	<b>(2 311 146)</b>

### 7. Náklady na dane a poplatky

Popis	1.1.-30.06.2016	1.1.-30.06.2015
Zrážková daň	-	-
Bankové poplatky	(254)	(425)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(50)	-
Náklady na odplatu za správu fondu	(801 412)	(837 877)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(475 206)	(570 373)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(132 281)	(129 708)
<b>Celkom</b>	<b>(1 409 203)</b>	<b>(1 538 383)</b>

## 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

LEI

UČ FOND 1-02

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.

hodnotu dôchodkovej jednotky.

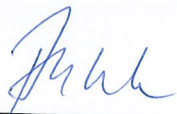
Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015:

	30.06.2016	31.12.2015
Peňažné prostriedky	17 984 811	15 841 455
Cenné papiere	492 390 025	497 696 142
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	36 032 897	15 013 773
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	5 783	5 147
Daňové pohľadávky	37 292	37 292
Ostatné pohľadávky	256	1 221
Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s., a.s.	(273 773)	(167 335)
Závazky voči Depozitárovei- Unicredit Bank	(10 206)	(10 344)
Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	(1 175 964)	(1 218 858)
Ostatné záväzky	-	-
Závazky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>544 991 121</b>	<b>527 198 493</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	12 502 152 529	12 227 845 030
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,043592</b>	<b>0,043115</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 2016.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušík  
predseda predstavenstva



Ing. Mário Adámek  
člen predstavenstva