

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2017

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. :

Náš 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. (ďalej len „Fond“) k 31. decembru 2017 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Fondu obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. decembru 2017,
- výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2017 a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy, prehľad o peňažných tokoch, prehľad o zmenách v čistom majetku fondu a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

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

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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



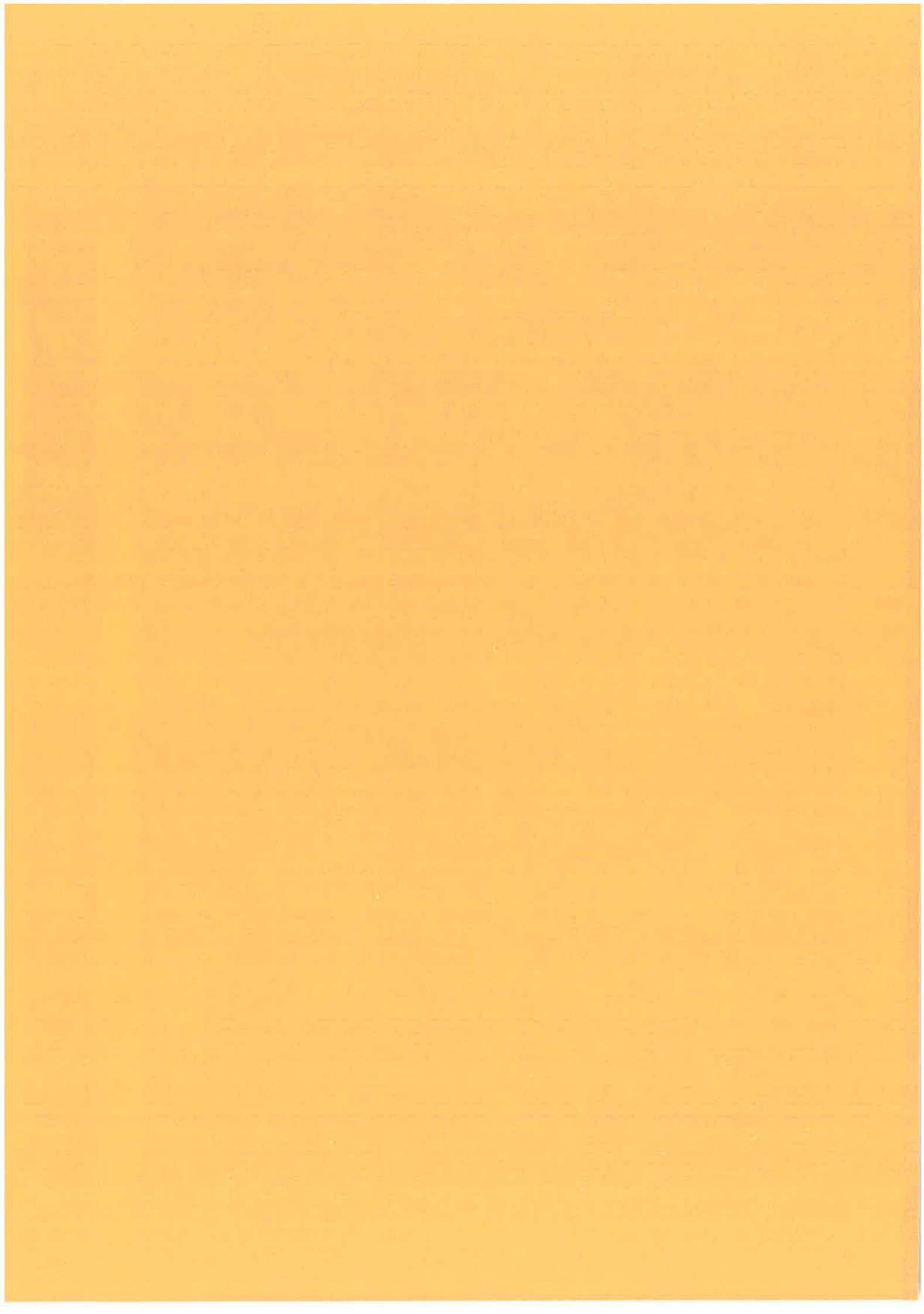
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161





Ing. Eva Hupková
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 26. marca 2018



ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2017

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 7
do 1 2 2 0 1 7

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 6
do 1 2 2 0 1 6

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: 21.3.2018	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu  
Schválené dňa: 21.3.2018	

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.

Súvaha k 31.decembru 2017

	Aktíva	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		565 192 933	524 038 592
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	E.1.	41 294 789	30 440 242
a)	bez kupónov		4 844 385	-
b)	s kupónmi		36 450 404	30 440 242
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	480 784 214	454 483 972
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		480 784 214	454 483 972
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	obchodovateľné akcie		-	-
b)	neobchodovateľné akcie		-	-
c)	podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-	-
4.	Podielové listy		-	-
a)	otvorených podielových fondov		-	-
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.2.	43 113 930	39 114 378
a)	krátkodobé vklady v bankách		43 083 848	39 082 663
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	Iné		30 082	31 715
d)	obrátené repoobchody		-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky		-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách		-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.3.	8 872 188	36 238 226
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		8 872 188	36 238 226
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		574 065 121	560 276 818

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.

	Pasíva	Poznámka	31.12.2017	31.12.2016
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.4.	660 035	503 194
1.	Závazky voči bankám		10 086	10 332
2.	Závazky z ukončenia sporenia		504 254	355 739
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		145 695	137 123
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	573 405 086	559 773 624
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		573 405 086	559 773 624
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		2 118 406	6 881 254
	Pasíva spolu		574 065 121	560 276 818

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 2017

		Poznámka	1.1.2017 – 31.12.2017	1.1.2016 – 31.12.2016
1.	Výnosy z úrokov	E.5.	6 357 880	6 605 936
1.1.	úroky		6 357 880	6 605 936
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.	(2 151 229)	2 980 012
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
I.	Výnos z majetku vo fonde		4 206 651	9 585 948
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	798	475
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde		4 205 853	9 585 473
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.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde		4 205 853	9 585 473
k.	Náklady na:	E.7.	1 809 709	2 436 981
k.1.	odplatu za správu fondu		1 688 091	1 631 615
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		121 618	805 366
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	277 738	267 238
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		2 118 406	6 881 254

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 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.

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 sporiteľom, 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., 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.

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 2017:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2017:

Členovia:	Gyula Horváth
	Ing. Jiří Schneller
	Ing. Marcel Mikolášik

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

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 2017, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Finančii Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie 74 MF SR“).

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

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 a štátne pokladničné poukážky 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 223, ISIN SK4120008871, v hodnote 5 989 987 EUR, Štátneho dlhopisu SR SD 227, ISIN SK4120009762, v hodnote 15 476 075 EUR, Štátneho dlhopisu SR SD 228, ISIN SK4120010430, v hodnote 10 072 376 EUR, SR SD 230, ISIN SK4120011636, v hodnote 4 844 385 EUR a Štátneho dlhopisu SR SD 231, ISIN SK4120012220, v hodnote 4 911 966 EUR, ktoré sú oceňované 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).

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“.

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 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 použítú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

2.5 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá kurzom Európskej centrálnej banky 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".

2.6 Dane

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

2.7 Účtovanie výnosov a nákladov

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

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

Do nákladov fondu sú účtované aj nasledovné náklady:

- 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,

2.8 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Odplata za správu

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

Odplata za vedenie účtu

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

2.9 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.

2.10 Zákonné požiadavky

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

K 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	1.1.2017 – 31.12.2017	1.1.2016 – 31.12.2016
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	9 223 713	10 774 940
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	7 196	(26 964)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 809 759)	(2 437 031)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	8 326	(30 224)
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	43 618 021	128 391 019
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(85 789 874)	(116 808 084)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(278 485)	(267 663)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(35 020 862)	19 595 993
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(4 008 381)	(24 029 287)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(4 008 381)	(24 029 287)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	39 431 451	36 893 204
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(27 918 395)	(11 199 327)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	107 031	(924 874)
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	43 117	61 062
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov na úroky za dlhodobé úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	11 663 204	24 830 065
IV:	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	(27 366 039)	20 396 771
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	36 238 227	15 841 455
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	8 872 188	36 238 226

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2017

Označenie	POLOŽKA	31.12.2017	31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	559 773 624	527 198 493
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	12 818 031 587	12 227 845 030
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043671	0,043115
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	39 431 451	36 893 204
2.	Zisk alebo strata fondu	2 118 406	6 881 254
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(27 918 395)	(11 199 327)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	13 631 462	32 575 131
A.	Čistý majetok na konci obdobia	573 405 086	559 773 624
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 080 825 608	12 818 031 587
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043836	0,043671

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 31. decembru 2017 a k 31.decembru 2016:

1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

	31.12.2017	31.12.2016
Dlhopisy bez kupónov	4 844 385	-
<i>nezaložené</i>	4 844 385	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	36 450 404	30 440 242
<i>nezaložené</i>	36 450 404	30 440 242
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	41 294 789	30 440 242

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	4 844 385	-
Celkom	4 844 385	-

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	36 450 404	30 440 242
Celkom	36 450 404	30 440 242

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	645 771	647 729
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	3 168
Do jedného roku	39 263	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	40 609 755	29 789 345
Celkom	41 294 789	30 440 242

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	645 771	647 729
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	3 168
Do jedného roku	-	-
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	40 609 755	29 789 345
Celkom	41 294 790	30 440 242

1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

	31.12.2017	31.12.2016
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	480 784 214	454 483 972
<i>nezaložené</i>	480 784 214	454 483 972
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	480 784 214	454 483 972

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	-	-
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	-	-

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	173 989 147	193 724 295
Korporátne a bankové dlhopisy	251 190 609	217 459 355
Hypotekárne záložné listy	55 604 458	43 300 322
Celkom	480 784 214	454 483 972

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	937 296	1 177 071
Do troch mesiacov	1 381 587	1 728 547
Do šiestich mesiacov	1 344 150	1 304 525
Do jedného roku	1 103 969	925 756
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	39 115 100	45 907 437
Nad päť rokov	436 902 112	403 440 636
Celkom	480 784 214	454 483 972

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	3 641 302	1 177 071
Do troch mesiacov	21 006 441	1 728 547
Do šiestich mesiacov	6 487 050	1 304 525
Do jedného roku	74 879 671	925 756
Do dvoch rokov	65 148 885	138 638 108
Do piatich rokov	245 197 547	241 707 021
Nad päť rokov	64 423 319	69 002 944
Celkom	480 784 215	454 483 972

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	480 784 214	454 483 972
Celkom	480 784 214	454 483 972

2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	43 051 441	39 043 060
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	32 407	39 603
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	282	1 915
Celkom	43 113 930	39 114 378

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	282	1 915
Do troch mesiacov	4 000 133	-
Do šiestich mesiacov	-	5 010 056
Do jedného roku	39 113 515	34 102 407
Celkom	43 113 930	39 114 378

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	282	1 915
Do troch mesiacov	10 022 260	11 018 922
Do šiestich mesiacov	10 010 397	10 019 250
Do jedného roku	23 080 991	18 074 291
Celkom	43 113 930	39 114 378

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Hrubá hodnota pohľadávok	43 113 930	39 114 378
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	43 113 930	39 114 378

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	43 113 930	39 114 378
Celkom	43 113 930	39 114 378

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Bežné účty	8 872 188	36 238 226
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
Celkom	8 872 188	36 238 226

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
EUR	8 872 188	36 238 226
Celkom	8 872 188	36 238 226

PASÍVA

4. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 31. decembru 2017 a 31. decembru 2016:

Popis	31.12.2017	31.12.2016
Závazky voči správcovskej spoločnosti	145 695	137 123
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	10 086	10 332
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	504 254	355 739
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	-	-
Celkom	660 035	503 194

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2017	31.12.2016
Do jedného mesiaca	660 035	503 194
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	660 035	503 194

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2017	31.12.2016
EUR	660 035	503 194
Celkom	660 035	503 194

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

5. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Bežné účty	-	11 467
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	81 381	64 990
Dlhové cenné papiere	6 276 499	6 529 479
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	6 357 880	6 605 936

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

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

<i>Popis</i>	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	(8 050)
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(2 151 229)	2 988 062
Podielové listy	-	-
Celkom	(2 151 229)	2 980 012

7. Náklady na dane a poplatky

<i>Popis</i>	1.1.-31.12.2017	1.1.-31.12.2016
Zrážková daň	-	-
Bankové poplatky	(798)	(475)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(50)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(1 688 091)	(1 631 615)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(121 618)	(805 366)
Náklady na odplatu za služby depozitára	(277 688)	(267 188)
Celkom	(2 088 245)	(2 704 694)

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.

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 2017 a k 31. decembru 2016:

	31.12.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky	8 872 188	36 238 226
Cenné papiere	522 079 003	484 924 214
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	43 051 441	39 043 060
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	32 407	39 603
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	282	1 915
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s., a.s.	(145 695)	(137 123)
Záväzky voči Depozitárovi- Unicredit Bank	(10 086)	(10 332)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(504 254)	(355 739)
Ostatné záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	573 405 086	559 773 624
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 080 825 608	12 818 031 587
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,043836	0,043671

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov v účtovnej závierke k 31. decembru 2017.

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom Spoločnosti dňa 21.3.2018.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Branislav Bušтик
predseda predstavenstva



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva