

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

Priebežná účtovná zvierka
k 30. júnu 2018

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 30.06.2018

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 8
do 0 6 2 0 1 8

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

SK NACE

6 5 . 3 0 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 7
do 0 6 2 0 1 7

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) správcovskej spoločnosti

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

Názov spravovaného fondu

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 .

Sídlo správcovskej spoločnosti

Ulica

S l á v i č i e ú d o l i e

Číslo

1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2

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

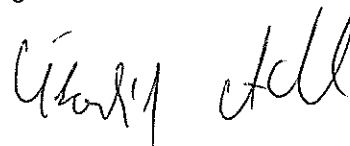
Zostavené dňa:

31.7.2018

Schválené dňa:

2.8.2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu



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 30.júnu 2018

	Aktíva	Poznámka	30.06.2018	31.12.2017
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)		569 530 699	565 192 933
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	E.1.	40 973 667	41 294 789
a)	<i>bez kupónov</i>		-	4 844 385
b)	<i>s kupónmi</i>		40 973 667	36 450 404
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	489 446 168	480 784 214
a)	<i>bez kupónov</i>		-	-
b)	<i>s kupónmi</i>		489 446 168	480 784 214
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.	39 110 864	43 113 930
a)	<i>krátkodobé vklady v bankách</i>		39 080 893	43 083 848
b)	<i>krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel</i>		-	-
c)	<i>Iné</i>		29 971	30 082
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.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	E.3.	19 272 832	8 872 188
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		19 272 832	8 872 188
10.	Ostatný majetok		-	-
	Aktíva spolu		588 803 531	574 065 121

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	30.06.2018	31.12.2017
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.4.	5 567 616	660 035
1.	Závazky voči bankám		10 123	10 086
2.	Závazky z ukončenia sporenia		437 232	504 254
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		138 295	145 695
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		4 981 966	-
II.	Vlastné imanie	D.	583 235 915	573 405 086
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		583 235 915	573 405 086
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		726 224	2 118 406
	Pasíva spolu		588 803 531	574 065 121

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 2018

		Poznámka	1.1.2018 – 30.06.2018	1.1.2017 – 30.06.2017
1.	Výnosy z úrokov	E.5.	3 126 528	3 174 827
1.1.	úroky		3 126 528	3 174 827
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.	(1 395 479)	(1 605 917)
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 фонде		1 731 049	1 568 910
h.	Transakčné náklady		-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.7.	462	497
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		1 730 587	1 568 413
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 фонде		1 730 587	1 568 413
k.	Náklady na:	E.7.	862 085	847 429
k.1.	odplatu za správu fondu		862 085	838 431
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		-	8 998
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.7.	142 278	138 722
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		726 224	582 262

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 DŮCHODKOVOM FONDĚ 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.

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.**Predstavenstvo spoločnosti**

Členovia predstavenstva Spoločnosti k 30. júnu 2018:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30. júnu 2018:

Predseda:	Péter Kadocsa (od 15.1.2018)
Členovia:	Gyula Horváth
	Ing. Marcel Mikolášik (od 25.7.2017)

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 30. júnu 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2018 do 30. júnu 2018 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva Financíí Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. MF/25835/2007-74 v znení neskorších predpisov a novelizácií, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, 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.

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.																						

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“.

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	y		g	a	r	a	n	t	o	v	a	n	y		d.	f.				
A	E	G	O	N	,	d.	s.	s.	,	a.	s.																							

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 Závázky

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

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

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

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

2.5 Operácie v cudzej mene

Majetok a závázky 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".

2.6 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.

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.																									

2.7 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 doplniť majetok vo fonde v prípade poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky v zmysle Zákona o sds.

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.																						

2.9 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 Záonné požiadavky

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

K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.2018 – 30.06.2018	1.1.2017 – 30.06.2017
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 380 806	5 227 621
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(9 929)	6 913
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(862 140)	(847 479)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(7 363)	10 527
5.	Výnosy z dividend (+)	-	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	30 514 902	31 627 781
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(39 505 490)	(61 457 459)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	4 981 966	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(142 686)	(139 169)
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	(2 649 934)	(25 571 265)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	4 012 740	4 995 532
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	4 012 740	4 995 532
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	X	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	23 195 221	20 479 681
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(14 090 616)	(18 044 806)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(22 571)	77 001
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(44 196)	83 933
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	9 037 838	2 595 809
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.	10 400 644	(17 979 924)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	8 872 188	36 238 227
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.	19 272 832	18 258 303

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2018

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.6.2018	31.12.2017
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	23 195 221	39 431 451
2.	Zisk alebo strata fondu	726 224	2 118 406
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(14 090 616)	(27 918 395)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	9 830 829	13 631 462
A.	Čistý majetok na konci obdobia	583 235 915	573 405 086
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 288 526 344	13 080 825 608
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043890	0,043836

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2018 a k 31.decembru 2017:

1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

	30.6.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	-	4 844 385
<i>nezaložené</i>	-	4 844 385
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	40 973 667	36 450 404
<i>nezaložené</i>	40 973 667	36 450 404
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	40 973 667	41 294 789

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	-	4 844 385
Celkom	-	4 844 385

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	40 973 667	36 450 404
Celkom	40 973 667	36 450 404

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 UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	-	645 771
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	104 486	-
Do jedného roku	307 466	39 263
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	40 561 715	40 609 755
Celkom	40 973 667	41 294 789

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	-	645 771
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	104 486	-
Do jedného roku	307 466	39 263
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	4 857 400	-
Nad päť rokov	35 704 315	40 609 755
Celkom	40 973 667	41 294 789

1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

	30.6.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	489 446 168	480 784 214
<i>nezaložené</i>	489 446 168	480 784 214
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	489 446 168	480 784 214

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	-	-
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
Celkom	-	-

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	172 687 754	173 989 147
Korporátne a bankové dlhopisy	260 960 065	251 190 609
Hypotekárne záložné listy	55 798 349	55 604 458
Celkom	489 446 168	480 784 214

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 dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	950 346	937 296
Do troch mesiacov	512 377	1 381 587
Do šiestich mesiacov	1 544 785	1 344 150
Do jedného roku	1 003 688	1 103 969
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	39 137 796	39 115 100
Nad päť rokov	446 297 176	436 902 112
Celkom	489 446 168	480 784 214

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	13 982 720	3 641 302
Do troch mesiacov	9 041 329	21 006 441
Do šiestich mesiacov	52 986 169	6 487 050
Do jedného roku	40 399 237	74 879 671
Do dvoch rokov	106 797 119	65 148 885
Do piatich rokov	205 907 191	245 197 547
Nad päť rokov	60 332 403	64 423 319
Celkom	489 446 168	480 784 215

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	489 446 168	480 784 214
Celkom	489 446 168	480 784 214

2. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	39 038 701	43 051 441
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	42 192	32 407
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	171	282
Celkom	39 110 864	43 113 930

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	171	282
Do troch mesiacov	12 047 432	4 000 133
Do šiestich mesiacov	11 027 561	-
Do jedného roku	16 035 700	39 113 515
Celkom	39 110 864	43 113 930

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:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	171	282
Do troch mesiacov	12 047 432	10 022 260
Do šiestich mesiacov	11 027 561	10010397
Do jedného roku	16 035 700	23 080 991
Celkom	39 110 864	43 113 930

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Hrubá hodnota pohľadávok	39 110 864	43 113 930
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	39 110 864	43 113 930

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	39 110 864	43 113 930
Celkom	39 110 864	43 113 930

3. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2017:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
Bežné účty	19 272 832	8 872 188
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	19 272 832	8 872 188

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

Popis	30.6.2018	31.12.2017
EUR	19 272 832	8 872 188
Celkom	19 272 832	8 872 188

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

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	138 295	145 695
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	10 123	10 086
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	437 215	504 254
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	4 981 983	-
Celkom	5 567 616	660 035

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Do jedného mesiaca	5 567 616	660 035
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	5 567 616	660 035

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.6.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
EUR	5 567 616	660 035
Celkom	5 567 616	660 035

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

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.6.2018</i>	<i>1.1.-30.6.2017</i>
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	42 395	43 838
Dlhové cenné papiere	3 084 133	3 130 989
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	3 126 528	3 174 827

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.-30.6.2018</i>	<i>1.1.-30.6.2017</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(1 395 479)	(1 605 917)
Podielové listy	-	-
Celkom	(1 395 479)	(1 605 917)

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.

7. Náklady na dane a poplatky

Popis	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017
Zrážková daň	-	-
Bankové poplatky	(462)	(497)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(862 085)	(838 431)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(8 998)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(142 223)	(138 672)
Celkom	(1 004 825)	(986 648)

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.

SOLID – dlhopisový garantovaný d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
Účtovná závierka za 30.jún 2018
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v EUR)

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017:

	30.06.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	19 272 832	8 872 188
Cenné papiere	530 419 835	522 079 003
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	39 038 701	43 051 441
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	42 192	32 407
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	171	282
Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon,d.s.s,a.s.	(138 295)	(145 695)
Závazky voči Depozitárovi- Unicredit Bank	(10 123)	(10 086)
Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	(437 215)	(504 254)
Ostatné záväzky	(4 981 983)	-
Závazky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	583 235 915	573 405 086
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 288 526 344	13 080 825 608
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,043890	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 30. júnu 2018.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Peter Šterbák
člen predstavenstva



Ing. Mário Adámek
člen predstavenstva