

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

Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2018

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 2018 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 2018,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy 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 auditorské 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.

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.

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.

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 jednotlivo alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме 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 obídienie 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.

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

V Bratislave, 19. marca 2019



Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
dôchodkového fondu
k 31.12.2018

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 1 2 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 1 2 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 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: 18.3.2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu  
Schválené dňa: 18.3.2019	

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

	Pasíva	Poznámka	31.12.2018	31.12.2017
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	E.5.	558 642	660 035
1.	Závazky voči bankám		9 918	10 086
2.	Závazky z ukončenia sporenia		412 330	504 254
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		136 394	145 695
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie	D.	593 847 600	573 405 086
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		593 847 600	573 405 086
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		835 465	2 118 406
	Pasíva spolu		594 406 242	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 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.

Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2018

		Poznámka	1.1.2018 – 31.12.2018	1.1.2017 – 31.12.2017
1.	Výnosy z úrokov	E.6.	6 234 064	6 357 880
1.1.	úroky		6 234 064	6 357 880
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	E.7.	727	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		727	-
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.8.	(3 365 835)	(2 151 229)
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		2 868 956	4 206 651
h.	Transakčné náklady	E.9.	116	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.9.	856	798
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде		2 867 984	4 205 853
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		2 867 984	4 205 853
k.	Náklady na:	E.9.	1 743 661	1 809 709
k.1.	odplatu za správu fondu		1 740 993	1 688 091
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде		2 668	121 618
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.9.	288 858	277 738
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie		835 465	2 118 406

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 31. decembru 2018:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 31. decembru 2018:

Predseda:	Péter Kadocsa (od 15.1.2018)
Členovia:	Gyula Horváth (od 13.11.2017)
	Ing. Jiří Schneller (do 15.1.2018)
	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

*) Došlo k zmene akcionára správcovskej spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., ktorá spravuje dôchodkový fond. V súvislosti s touto zmenou upozorňujeme na poznámku G.2.

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 2018, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „Zákon o účtovníctve“) a Opatrením Ministerstva financií 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.

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.

2.6 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:

- 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,

2.8 Správčovské 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 správčovskou spoločnosťou pri prestupe sporiteľa do inej dôchodkovej správčovskej 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 správčovská spoločnosť. Výnosy plynúce z finančných prostriedkov uložených na bežnom účte pre nepriradené platby sú príjmom dôchodkovej správčovskej 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.

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	1.1.2018 – 31.12.2018	1.1.2017 – 31.12.2017
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	5 272 173	9 223 713
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(590)	7 196
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 743 717)	(1 809 759)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(9 469)	8 326
5.	Výnosy z dividend (+)	727	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	104 312 875	43 618 021
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(108 505 329)	(85 789 874)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(289 773)	(278 485)
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	(963 103)	(35 020 862)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(8 997 838)	(4 008 381)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(8 997 838)	(4 008 381)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	44 414 790	39 431 451
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(24 807 741)	(27 918 395)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(69 700)	107 031
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	(34 009)	43 117
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	19 503 340	11 663 204
IV:	Účinnok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.	9 542 399	(27 366 039)
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.	18 414 587	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 ě l ě h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.
A E G O N, d. s. s., a. s.

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 31.12.2018

Ozna- čenie	POLOŽKA	31.12.2018	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	44 414 790	39 431 451
2.	Zisk alebo strata fondu	835 465	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	(24 807 741)	(27 918 395)
II.	Nárast/pokles čistého majetku	20 442 514	13 631 462
A.	Čistý majetok na konci obdobia	593 847 600	573 405 086
a)	počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 527 971 624	13 080 825 608
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043898	0,043836

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

SÚVAHA

AKTÍVA

1. Dlhopisy

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

1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

	31.12.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	4 870 665	4 844 385
<i>nezaložené</i>	4 870 665	4 844 385
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	36 336 433	36 450 404
<i>nezaložené</i>	36 336 433	36 450 404
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	41 207 098	41 294 789

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	31.12.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	4 870 665	4 844 385
Celkom	4 870 665	4 844 385

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.

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	36 336 433	36 450 404
Celkom	36 336 433	36 450 404

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	649 503	645 771
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	19 093	-
Do jedného roku	21 267	39 263
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	40 517 235	40 609 755
Celkom	41 207 098	41 294 789

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	649 504	645 771
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	19 092	-
Do jedného roku	21 267	39 264
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	4 870 665	-
Nad päť rokov	35 646 570	40 609 755
Celkom	41 207 098	41 294 790

1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

	31.12.2018	31.12.2017
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	482 274 726	480 784 214
<i>nezaložené</i>	482 274 726	480 784 214
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Celkom	482 274 726	480 784 214

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	31.12.2018	31.12.2017
Štátne dlhopisy	176 740 884	173 989 147
Korporátne a bankové dlhopisy	233 453 680	251 190 609
Hypotekárne záložné listy	72 080 162	55 604 458
Celkom	482 274 726	480 784 214

LEI

UC FOND 3-02

315700UD30CZ5UHFFW92

Názov spravovaného fondu

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

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	773 892	937 296
Do troch mesiacov	1 105 504	1 381 587
Do šiestich mesiacov	1 421 167	1 344 150
Do jedného roku	732 121	1 103 969
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	58 614 725	39 115 100
Nad päť rokov	419 627 317	436 902 112
Celkom	482 274 726	480 784 214

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	5 130 029	3 641 302
Do troch mesiacov	17 141 626	21 006 441
Do šiestich mesiacov	20 085 859	6 487 050
Do jedného roku	25 549 556	74 879 671
Do dvoch rokov	80 533 982	65 148 885
Do piatich rokov	247 317 822	245 197 547
Nad päť rokov	86 515 852	64 423 319
Celkom	482 274 726	480 784 215

Členenie dlhopisov podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	482 274 726	480 784 214
Celkom	482 274 726	480 784 214

2. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 31. decembru 2018 a 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
PL otvorených podielových fondov	385 689	-
nezaložené	385 689	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
PL ostatné	-	-
nezaložené	-	-
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Celkom	385 689	-

Členenie podielových listov podľa mien:

Popis	31.12.2018	31.12.2017
EUR	385 689	-
Celkom	385 689	-

LEI

UC FOND 3-02

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.**3. Krátkodobé pohľadávky**

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

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	52 049 279	43 051 441
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	32 996	32 407
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	12 067	282
Celkom	52 124 142	43 113 930

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	-	282
Do troch mesiacov	-	4 000 133
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	52 124 142	39 113 515
Celkom	52 124 142	43 113 930

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	-	282
Do troch mesiacov	10 015 778	10 022 260
Do šiestich mesiacov	6 005 333	10 010 397
Do jedného roku	36 103 031	23 080 991
Celkom	52 124 142	43 113 930

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Hrubá hodnota pohľadávok	52 124 142	43 113 930
Zníženie hodnoty	-	-
Čistá hodnota pohľadávok	52 124 142	43 113 930

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	52 124 142	43 113 930
Celkom	52 124 142	43 113 930

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.**4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov**

Štruktúra peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Bežné účty	18 414 587	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	18 414 587	8 872 188

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	18 414 587	8 872 188
Celkom	18 414 587	8 872 188

PASÍVA**5. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky**

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

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Závazky voči správcovskej spoločnosti	136 394	145 695
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	9 918	10 086
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	412 330	504 254
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	-	-
Celkom	558 642	660 035

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
Do jedného mesiaca	558 642	660 035
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
Celkom	558 642	660 035

Členenie záväzkov podľa mien:

<i>Popis</i>	31.12.2018	31.12.2017
EUR	558 642	660 035
Celkom	558 642	660 035

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 .

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

6. Výnosy z úrokov

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	80 993	81 381
Dlhové cenné papiere	6 153 071	6 276 499
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
Celkom	6 234 064	6 357 880

7. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Dividendy z akcií	-	-
Dividendy PL	727	-
Celkom	727	-

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

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

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	(3 366 244)	(2 151 229)
Podielové listy	409	-
Celkom	(3 365 835)	(2 151 229)

9. Náklady na dane a poplatky

Popis	1.1.-31.12.2018	1.1.-31.12.2017
Zrážková daň	-	-
Bankové poplatky	(856)	(798)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(116)	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(50)
Náklady na odplatu za správu fondu	(1 740 993)	(1 688 091)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(2 668)	(121 618)
Náklady na odplaty za služby depozitára	(288 803)	(277 688)
Celkom	(2 033 491)	(2 088 245)

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.

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.

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 2018 a k 31. decembru 2017:

	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky	18 414 587	8 872 188
Cenné papiere	523 867 513	522 079 003
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	52 049 279	43 051 441
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	32 996	32 407
Daňové pohľadávky	29 800	29 800
Ostatné pohľadávky	12 067	282
Závazky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s., a.s.	(136 394)	(145 695)
Závazky voči Depozitárovei- Unicredit Bank	(9 918)	(10 086)
Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	(412 330)	(504 254)
Ostatné záväzky	-	-
Závazky za nakúpené cenné papiere	-	-
Čistá hodnota majetku	593 847 600	573 405 086
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 527 971 624	13 080 825 608
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	0,043898	0,043836

2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po konci účtovného obdobia nastali nasledovné skutočnosti:

D Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s. spravujúcej fond. Novým akcionárom Spoločnosti je spoločnosť NN životná poisťovňa, a.s. Jesenského 4/C Bratislava 811 02.

S účinnosťou od 8. januára 2019 sa funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vzdal Péter Kadocsa, ďalej funkcie člena dozornej rady Spoločnosti sa vzdali Marcel Mikolášik a Gyula Horváth.

V zmysle Rozhodnutia jediného akcionára bola s účinnosťou od 8. januára 2019 do funkcie člena a predsedu dozornej rady Spoločnosti vymenovaná Eva Hajná a do funkcie člena dozornej rady Spoločnosti bol vymenovaný Peter Holotňák.

