

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

**Priebežná účtovná závierka k  
30. júnu 2019**

ÚČ FOND

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA  
dôchodkového fondu  
k 30.06.2019

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  
mimoriadna  
priebežná

schválená

od  
do

Zostavená za obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9  
do 0 6 2 0 1 9

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 8  
do 0 6 2 0 1 8

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

Číslo

S l á v i č i e ú d o l i e 1 0 6

PSČ

Obec

8 1 1 0 2 B R A T I S L A V A


Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 6 8 1 1 1 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: 13.8.2019	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu 
Schválené dňa: 14.8.2019	

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 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 2019

	Aktíva	Poznámka	30.06.2019	31.12.2018
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>609 643 928</b>	<b>575 991 655</b>
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	E.1.	40 879 289	41 207 098
a)	bez kupónov		-	4 870 665
b)	s kupónmi		40 879 289	36 336 433
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	E.1.	519 856 341	482 274 726
a)	bez kupónov		-	-
b)	s kupónmi		519 856 341	482 274 726
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach		-	-
a)	obchodovateľné akcie		-	-
b)	neobchodovateľné akcie		-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera		-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach		-	-
4.	Podielové listy	E.2.	404 583	385 689
a)	otvorených podielových fondov		404 583	385 689
b)	Ostatné		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.3.	48 503 715	52 124 142
a)	krátkodobé vklady v bankách		46 110 229	52 082 275
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel		-	-
c)	Iné		2 393 486	41 867
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		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>	E.4.	<b>4 031 990</b>	<b>18 414 587</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		4 031 990	18 414 587
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>613 675 918</b>	<b>594 406 242</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

	<b>Pasíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>	<b>E.5.</b>	<b>1 098 905</b>	<b>558 642</b>
1.	Závazky voči bankám		10 033	9 918
2.	Závazky z ukončenia sporenia		688 902	412 330
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti		399 970	136 394
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku		-	-
7.	Ostatné záväzky		-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>D.</b>	<b>612 577 013</b>	<b>593 847 600</b>
8.	Dôchodkové jednotky, z toho		612 577 013	593 847 600
a)	zisk alebo strata za účtovné obdobie		6 427 026	835 465
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>613 675 918</b>	<b>594 406 242</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

## Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2019

		Poznámka	1.1.2019 – 30.06.2019	1.1.2018 – 30.06.2018
1.	Výnosy z úrokov	E.6.	2 623 456	3 126 528
1.1.	úroky		2 623 456	3 126 528
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.	2 092	-
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku		2 092	-
3.2.	výsledok zaistenia		-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	E.8.	5 550 745	(1 395 479)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami		-	-
6./e.	Zisk/strata z derivátov		-	-
7./f.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi		-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom		-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>8 176 293</b>	<b>1 731 049</b>
h.	Transakčné náklady	E.9.	-	-
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	E.9.	1 821	462
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>8 174 472</b>	<b>1 730 587</b>
j.	Náklady na financovanie fondu		-	-
j.1.	náklady na úroky		-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky		-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>8 174 472</b>	<b>1 730 587</b>
k.	Náklady na:	E.9.	1 594 806	862 085
k.1.	odplatu za správu fondu		899 028	862 085
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde		695 778	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	E.9.	152 640	142 278
m.	Náklady na audit účtovnej závierky		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>		<b>6 427 026</b>	<b>726 224</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d l h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d . f .  
A E G O N , d . s . s . , a . s .**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE****1. ÚDAJE O DŔCHODKOVOM 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.

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 2019 sú:

Ing. Peter Brudňák – predseda (od 17.01.2019)  
 Ing. Peter Šterbák – člen  
 Ing. Branislav Bušík – člen (predseda do 16.01.2019)  
 Ing. Peter Jung – člen (od 22.01.2019)  
 Mgr. Martin Višňovský, PhD. – člen (od 22.01.2019)

Dňa 08.01.2019 bol dozornou radou Spoločnosti odvolaný člen predstavenstva Spoločnosti – Ing. Mária Adámek.

### Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady Spoločnosti k 30. júnu 2019 sú:

Mgr. Eva Hajná – predseda (od 08.01.2019)  
 Ing. Peter Holotňák – člen (od 08.01.2019)  
 JUDr. Branislav Chynoradský – člen (od 17.06.2019). Dňa 08.01.2019 boli valným zhromaždením Spoločnosti odvolaní členovia dozornej rady Spoločnosti – Péter Kadocsa, Gyula Horváth a Ing. Marcel Mikolášik.

### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Do 8.1.2019 priamou materskou spoločnosťou Spoločnosti bola spoločnosť Aegon Levensverzekering N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko a konečnou kontrolujúcou osobou Spoločnosti bola AEGON N.V. so sídlom Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV, Holandsko.

Dňa 8. januára 2019 došlo k zmene akcionára spoločnosti. Novým akcionárom je spoločnosť NN Životná poisťovňa, a.s., Jesenského 4/C, Bratislava 811 02.

## 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 2019, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke za obdobie od 1. januára 2019 do 30. júna 2019 bola pripravená v súlade so Zákom 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, 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.

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																								

## 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 5 865 549 EUR, Štátneho dlhopisu SR SD 227, ISIN SK4120009762, v hodnote 15 203 990 EUR, Štátneho dlhopisu SR SD 228, ISIN SK4120010430, v hodnote 10 011 561 EUR, SR SD 230, ISIN SK4120011636, v hodnote 4 883 530 EUR a Štátneho dlhopisu SR SD 231, ISIN SK4120012220, v hodnote 4 914 659 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 papieru zvýšená o úrok, ak ho nezahŕňa.

Ak hodnotu cenného papieru 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).



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.

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 Závazky

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

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

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu 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 nereálnované), 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".

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 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.

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 2019 a k 31. decembru 2018 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

Označenie	POLOŽKA	1.1.2019 – 30.06.2019	1.1.2018 – 30.06.2018
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 362 412	2 380 806
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(8 070)	(9 929)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	(1 594 861)	(862 140)
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	263 691	(7 363)
5.	Výnosy z dividend (+)	2 092	-
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi, drahými kovmi (+)	70 030 674	30 514 902
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN, drahých kovov (-)	(101 491 585)	(39 505 490)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	4 981 966
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(154 406)	(142 686)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	-
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov (+)	-	-
<b>I.</b>	<b>Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>	<b>(30 590 053)</b>	<b>(2 649 934)</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	5 979 778	4 012 740
<b>II.</b>	<b>Čistý peňažný tok z investičnej činnosti</b>	<b>5 979 778</b>	<b>4 012 740</b>
<b>x</b>	<b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
17.	Emitované podielové listy – preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	26 309 227	23 195 221
18.	Prestupy do/výstupy z fondu (+/-)	(14 006 839)	(14 090 616)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/pohľadávok z prestupov do fondu (+/-)	(2 248 888)	(22 571)
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	174 178	(44 196)
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 (+/-)	-	-
<b>III.</b>	<b>Čistý peňažný tok z finančnej činnosti</b>	<b>10 227 678</b>	<b>9 037 838</b>
<b>IV:</b>	<b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V.</b>	<b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV.</b>	<b>(14 382 597)</b>	<b>10 400 644</b>
<b>VI.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>	<b>18 414 587</b>	<b>8 872 188</b>
<b>VII.</b>	<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia V.+VI.</b>	<b>4 031 990</b>	<b>19 272 832</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

S O L I D - d i h o p i s o v ý g a r a n t o v a n ý d. f.  
A E G O N, d. s. s., a. s.**D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2019**

Označenie	POLOŽKA	30.06.2019	31.12.2018
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>593 847 600</b>	<b>573 405 086</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	13 527 971 624	13 080 825 608
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043898	0,043836
1.	Príspevky do dôchodkového fondu	26 309 227	44 414 790
2.	Zisk alebo strata fondu	6 427 026	835 465
3.	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
4.	Výplata výnosov podielnikom	-	-
5.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
6.	Prevedené dôchodkové jednotky	(14 006 839)	(24 807 741)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>18 729 414</b>	<b>20 442 514</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>612 577 013</b>	<b>593 847 600</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	13 807 050 262	13 527 971 624
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,044367	0,043898

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

SÚVAHA

AKTÍVA

**1. Dlhopisy**

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

## 1.1. Dlhopisy oceňované metódou umorovanej hodnoty

Popis	30.06.2019	31.12.2018
Dlhopisy bez kupónov	-	4 870 665
nezaložené	-	4 870 665
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
Dlhopisy s kupónmi	40 879 289	36 336 433
nezaložené	40 879 289	36 336 433
založené v repoobchodoch	-	-
založené	-	-
<b>Celkom</b>	<b>40 879 289</b>	<b>41 207 098</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

Popis	30.06.2019	31.12.2018
Štátne dlhopisy	-	4 870 665
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>4 870 665</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Štátne dlhopisy	40 879 289	36 336 433
<b>Celkom</b>	<b>40 879 289</b>	<b>36 336 433</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	-	649 503
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	104 024	19 093
Do jedného roku	305 505	21 267
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	-	-
Nad päť rokov	40 469 760	40 517 235
<b>Celkom</b>	<b>40 879 289</b>	<b>41 207 098</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných UH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	-	649 504
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	104 024	19 092
Do jedného roku	305 505	21 267
Do dvoch rokov	-	-
Do piatich rokov	10 645 055	4 870 665
Nad päť rokov	29 824 705	35 646 570
<b>Celkom</b>	<b>40 879 289</b>	<b>41 207 098</b>

1.2. Dlhopisy oceňované metódou reálnej hodnoty

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Dlhopisy bez kupónov	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
Dlhopisy s kupónmi	519 856 341	482 274 726
<i>nezaložené</i>	519 856 341	482 274 726
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>519 856 341</b>	<b>482 274 726</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Štátne dlhopisy	166 901 284	176 740 884
Korporátne a bankové dlhopisy	280 520 711	233 453 680
Hypotekárne záložné listy	72 434 346	72 080 162
<b>Celkom</b>	<b>519 856 341</b>	<b>482 274 726</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	720 885	773 892
Do troch mesiacov	403 546	1 105 504
Do šiestich mesiacov	56 424 445	1 421 167
Do jedného roku	31 134 952	732 121
Do dvoch rokov	2 013 698	-
Do piatich rokov	61 666 823	58 614 725
Nad päť rokov	367 491 992	419 627 317
<b>Celkom</b>	<b>519 856 341</b>	<b>482 274 726</b>

Členenie dlhopisov oceňovaných RH podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	18 619 659	5 130 029
Do troch mesiacov	1 904 865	17 141 626
Do šiestich mesiacov	5 884 210	20 085 859
Do jedného roku	36 163 056	25 549 556
Do dvoch rokov	146 243 389	80 533 982
Do piatich rokov	248 728 195	247 317 822
Nad päť rokov	62 312 967	86 515 852
<b>Celkom</b>	<b>519 856 341</b>	<b>482 274 726</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	519 856 341	482 274 726
<b>Celkom</b>	<b>519 856 341</b>	<b>482 274 726</b>

## 2. Podielové listy

Štruktúra portfólia podielových listov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
PL otvorených podielových fondov	404 583	385 689
<i>nezaložené</i>	404 583	385 689
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
PL ostatné	-	-
<i>nezaložené</i>	-	-
<i>založené v repoobchodoch</i>	-	-
<i>založené</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>404 583</b>	<b>385 689</b>

Členenie podielových listov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	404 583	385 689
<b>Celkom</b>	<b>404 583</b>	<b>385 689</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

### 3. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	46 069 501	52 049 279
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	40 728	32 996
Pohľadávky voči iným fondom d.s.s./presuny v rámci fondov	-	-
Daňové pohľadávky	30 138	29 800
Ostatné pohľadávky	2 363 348	12 067
<b>Celkom</b>	<b>48 503 715</b>	<b>52 124 142</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Do jedného mesiaca	2 363 348	-
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	46 140 367	52 124 142
<b>Celkom</b>	<b>48 503 715</b>	<b>52 124 142</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Do jedného mesiaca	2 363 348	-
Do troch mesiacov	17 034 290	10 015 778
Do šiestich mesiacov	19 051 445	6 005 333
Do jedného roku	10 054 632	36 103 031
<b>Celkom</b>	<b>48 503 715</b>	<b>52 124 142</b>

Pohľad na krátkodobé pohľadávky z titulu zníženia ich hodnoty:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
Hrubá hodnota pohľadávok	48 503 715	52 124 142
Zníženie hodnoty	-	-
<b>Čistá hodnota pohľadávok</b>	<b>48 503 715</b>	<b>52 124 142</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2019</i>	<i>31.12.2018</i>
EUR	48 503 715	52 124 142
<b>Celkom</b>	<b>48 503 715</b>	<b>52 124 142</b>



LEI

315700UD30CZ5UHFFW92

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 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Bežné účty	4 031 990	18 414 587
Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24hodín	-	-
Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
<b>Celkom</b>	<b>4 031 990</b>	<b>18 414 587</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	4 031 990	18 414 587
<b>Celkom</b>	<b>4 031 990</b>	<b>18 414 587</b>

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

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2019 a 31. decembru 2018:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Závazky voči správcovskej spoločnosti	399 970	136 394
Závazky voči Depozitárovi (Unicredit Bank)	10 033	9 918
Závazky voči iným fondom d.s.s.	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	688 902	412 330
Ostatné záväzky (daňové, z nákupu CP)	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 098 905</b>	<b>558 642</b>

Členenie záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Do jedného mesiaca	1 098 905	558 642
Do troch mesiacov	-	-
Do šiestich mesiacov	-	-
Do jedného roku	-	-
<b>Celkom</b>	<b>1 098 905</b>	<b>558 642</b>

Členenie záväzkov podľa mien:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
EUR	1 098 905	558 642
<b>Celkom</b>	<b>1 098 905</b>	<b>558 642</b>

LEI

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

Názov spravovaného fondu

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

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

## 6. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Bežné účty	-	-
Reverzné repoobchody	-	-
Vklady v bankách	37 741	42 395
Dlhové cenné papiere	2 585 715	3 084 133
Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
<b>Celkom</b>	<b>2 623 456</b>	<b>3 126 528</b>

## 7. Výnosy z dividend a iných podielov na zisku

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Dividendy z akcií	-	-
Dividendy PL	2 092	-
<b>Celkom</b>	<b>2 092</b>	<b>-</b>

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

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

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Akcie	-	-
Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
Dlhodobé dlhové cenné papiere	5 531 852	(1 395 479)
Podielové listy	18 893	-
<b>Celkom</b>	<b>5 550 745</b>	<b>(1 395 479)</b>

## 9. Náklady na dane a poplatky

<i>Popis</i>	<i>1.1.-30.06.2019</i>	<i>1.1.-30.06.2018</i>
Zrážková daň	-	-
Bankové poplatky	(1 821)	(462)
Burzové poplatky	-	-
Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(55)	(55)
Náklady na odplatu za správu fondu	(899 028)	(862 085)
Náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(695 778)	-
Náklady na odplaty za služby depozitára	(152 585)	(142 223)
<b>Celkom</b>	<b>(1 749 267)</b>	<b>(1 004 825)</b>

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neviduje 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 30 júnu 2019 a k 31. decembru 2018:

	30.06.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky	4 031 990	18 414 587
Cenné papiere	561 140 213	523 867 513
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	46 069 501	52 049 279
Pohľadávky voči bankám – úrok na TVK	40 728	32 996
Daňové pohľadávky	30 138	29 800
Ostatné pohľadávky	2 363 348	12 067
Záväzky voči správcovskej spoločnosti Aegon, d.s.s, a.s.	(399 970)	(136 394)
Záväzky voči Depozitárovi- Unicredit Bank	(10 033)	(9 918)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(688 902)	(412 330)
Ostatné záväzky	-	-
Záväzky za nakúpené cenné papiere	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>612 577 013</b>	<b>593 847 600</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	13 807 050 262	13 527 971 624
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,044367</b>	<b>0,043898</b>

### 2. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

V roku 2019 začal v Spoločnosti proces integrácie so spoločnosťou NN dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. a ku dňu schválenia tejto účtovnej závierky tento proces trvá.

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Peter Jung  
člen predstavenstva



Ing. Peter Šterbák  
člen predstavenstva