

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2005

Názov dôchodkového fondu: **SOLID - konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**

Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 811 02 Bratislava

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „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 predpisoch dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Mostová 2, 811 01 Bratislava.

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. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje je vytváranie a správa dôchodkového fondu.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UniBanka, a.s., Vajnorská 21, 832 65 Bratislava

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2005:

Predseda:	Ing. Peter Brudňák
Členovia:	Ing. Jana Gruntová
	JUDr. Roman Klamo

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2005:

Predseda:	Dr. Gábor Kepecs
Členovia:	János Bartók
	Ing. Miroslav Vittek

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1. PRINCÍP ZOBRAZENIA A NEPRETRŽITÉ TRVANIE SPOLOČNOSTI

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2005 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

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

Použitá mena v priebežnej účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré v dôchodkovom fonde spoločnosť uplatňovala v priebehu prvého polroka 2005, je nasledovné:

a) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, a to bežné a termínované účty.

Pohľadávky voči bankám sú účtované v akumulovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

b) Cenné papiere

Dôchodkový fond nevlastní k 30. júnu 2005 žiadne cenné papiere.

c) Hmotný a nehmotný majetok

Dôchodkový fond k 30. júnu 2005 nevlastní a ani neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

d) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky

Pohľadávky sa účtujú v nominálnej hodnote, ku ktorým je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

e) Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Záväzky sa účtujú v ich nominálnej hodnote.

f) Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata. V priebehu prvého polroka odplata za správu je 0,00%.

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, ktorá predstavuje 1% zo sumy príspevku sporiteľa na starobné dôchodkové sporenie zaplateného na bežný účet dôchodkového fondu vedeného u depozitára.

Odplata je zaúčovaná tak, že sa o odplatu znižuje počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte.

g) Operácie v cudzej mene

Majetok, ktorého obstarávacia cena alebo výrobné náklady boli vyjadrené v cudzej mene, sa prepočítava na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) k dátumu obstarania.

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa účtujú na účty Oceňovacích rozdielov z ocenenia majetku a záväzkov účtovnej skupiny 56. Pri úbytku majetku alebo záväzkov sa kurzové rozdiely účtujú na príslušnom účte nákladov resp. výnosov.

h) Účtovanie výnosov a nákladov

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

i) Dôchodkové jednotky

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sa účtujú na účet Kapitálový fond dôchodkového fondu účtovnej skupiny 56. 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.

j) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu deň výplaty, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo cenných papierov, deň pripísania príspevkov podľa výpisu z bežného účtu.

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	Názov položky	k 1/1/2004	Zmena	k 30/6/2004	Zmena	k 30/6/2005
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)					
c)	zníženie základného imania					
2.	Vlastné akcia (x)					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií x/(x)					
4.	Ostatné kapitálové fondy				3 441	3 441
a)	prevod do základného imania (x)					

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2005
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

b)	rozdelenie akcionárom (x)					
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
d)	prevod do základného imania (x)					
e)	rozdelenie akcionárom (x)					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)					
b)	prevod do základného imania (x)					
c)	prevod do rezervných fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj					
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov					
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene					
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek					
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk					
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	úhrada straty z minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídel do sociálneho fondu (x)					
f)	výplata tantiém (x)					
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)					
13.	Neuhradená strata					
a)	prevod na zníženie základného imania (x)					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)				6	6
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)				3 447	3 447

D. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	Číslo poznámky	k 30/6/2005	k 30/6/2004
a	b	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Úroky a príjmy z provízií		6	
Platené úroky			
Platby dodávateľom			
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:			
Pohľadávky voči bankám		-3 467	
Ostatné aktíva			
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:			
Ostatné záväzky		3 461	

SOLID- konzervatívny d.f., AEGON d.s.s., a.s.
 Poznámky k 30. júnu 2005
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Dane z príjmu platené			
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto		0	
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup finančných investícií			
Príjmy z predaja alebo vyradenia hmotného a nehmotného majetku			
Nákup hmotného a nehmotného majetku			
Prijaté dividendy			
Prijaté úroky			
Peňažné toky z investičných činností, netto		0	
Peňažné toky z finančných činností			
Navýšenie základného imania a ostatných fondov			
Vyplatené dividendy			
Zmena stavu dlhodobých úverov a pôžičiek			
Zmena stavu dlhodobých podriadených finančných záväzkov			
Peňažné toky z finančných činností, netto		0	
Kurzový rozdiel z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov			
Peňažné toky spolu		0	
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		0	
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		0	

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

1. SÚVAHA

• AKTÍVA

a) pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch k 30. júnu 2005:

	30. 06. 2005
Bežné účty	3 467
Termínované vklady	0
Celkom	3 467

b) Ostatný majetok

Dôchodkový fond neeviduje žiaden ostatný majetok k 30. júnu 2005.

• **PASÍVA**

c) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2005:

	30. 06. 2005
Záväzky voči d.s.s.	20
Celkom	20

d) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 30. júnu 2005 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	Hodnota dôchodkových jednotiek
Stav k 1. 1. 2005	0	0
Stav k 30. 6.2005	3 422	3 447

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov:

	30. 06. 2005	
	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	0	-
Úroky z bežných účtov	6	-
Celkom	6	-

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne iné pohľadávky a iné pasíva ako 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. ZOSTATKY A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30.júnu 2005.

2. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobzretnejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 30. júnu 2005:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	3 467	-	-	-	-	-	3 467
Pohľadávky voči bankám	3 467	-	-	-	-	-	3 467
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva	-20	-	-6	-	-	-3 441	-3 467
Ostatné záväzky	-20	-	-	-	-	-	-20
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-3 441	-3 441
Hospodársky výsledok	-	-	-6	-	-	-	-6
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2005	3 447	-	-6	-	-	-3 441	0

3. RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery 30. júnu 2005:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	3 467	-	-	-	-	-	3 467
Pohľadávky voči bankám	3 467	-	-	-	-	-	3 467
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva	-20	-	-6	-	-	-3 441	-3 467
Ostatné záväzky	-20	-	-	-	-	-	-20
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-3 441	-3 441
Hospodársky výsledok	-	-	-6	-	-	-	-6
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2005	3 447	-	-6	-	-	-3 441	0

4. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

K 30. júnu 2005 má dôchodkový fond všetky aktíva a záväzky v slovenských korunách.

5. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DÔCHODKOVÉHO FONDU (NAV)

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 č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z.z. o metódach a postupoch stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.

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 2005:

	30. 06. 2005
Bežný účet	3 467
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	0
Záväzky voči d.s.s.	-20
Daňové záväzky	0
Čistá hodnota aktív	3 447
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	3 422
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0073

6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v prílohe alebo úpravu účtovných výkazov k 30. júnu 2005.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2005 bola zostavená na adrese:
Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva

Ing. Jana Gruntová
člen predstavenstva

Dátum: 20. júla 2005
Poznámky zostavil: Ing. Daniela Pápaiová