POZNÁMKY K 30. JÚNU 2006

Názov dôchodkového fondu: **BALANS - vyvážený 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

BALANS – vyvážený 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 predpisov 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 vyvážený fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú mierne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať mierne zvýšené riziko. 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.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2006:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2006:

Predseda:	Dr. Gábor Kepecs
Členovia:	János Bartók
	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 účtovnej závierke k 30. júnu 2006 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 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 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 roku 2005, je nasledovné:

a) Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

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

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu sú kategorizované do portfólií na obchodovanie, predaj a na cenné papiere držané do splatnosti podľa zámeru v čase nadobudnutia cenných papierov a v zmysle stratégie spoločnosti ohľadne investovania dôchodkových fondov do cenných papierov.

Spoločnosť podľa zámeru nadobudnutia kategorizovala cenné papiere do portfólia „Cenné papiere na predaj“. Cenné papiere na predaj sa pri prvotnom zaúčtovaní oceňujú cenou obstarania. V prípade, že cenné papiere znejú na cudziu menu, ocenia sa kurzom NBS platným v deň obstarania.

Cenné papiere na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v súvahe vo vlastnom imaní v položke „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“. Precenenie cenných papierov sa pri predaji alebo splatnosti týchto cenných papierov stáva súčasťou ziskov alebo strát bežného obdobia, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami.“

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny z verejného trhu cenných papierov. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje referenčná trhová cena z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov a po dohode s depozitárom. Ocenenie cenných papierov je odsúhlasené depozitárom.

Pri cenných papieroch určených na obchodovanie, ak ide o dlhopisy s kupónmi, sa ich ocenenie odo dňa vyrovnania nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo do dňa ich splatnosti, postupne zvyšuje

o dosahované výnosy z úrokov. Výnosové úroky z cenných papierov určených na obchodovanie sa časovo rozlišujú na mesačnej báze a sú vykázané ako „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Zároveň sa pri dlhových cenných papieroch ich ocenenie postupne zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont, ktoré sú vykázané ako „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Nákup a predaj cenných papierov sa bežne vykazuje metódou zúčtovania k dátumu dohodnutia obchodu.

c) Hmotný a nehmotný majetok

Dôchodkový fond nevlastní a ani neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

d) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky

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

e) Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Záväzky sa účtujú v ich menovitej hodnote.

f) 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 príslušnom účte účtovej skupiny 56 ako „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu súvzťažne s príslušnými účtami majetku a záväzkov. Ich zaúčtovanie do výkazu ziskov a strát sa uskutoční v období, keď nastane úhrada príslušnej pohľadávky alebo záväzku.

g) 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.

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 čistou obstarávacou cenou cenného papiera, ktorými sú diskonty a prémie.

h) Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata vypočítvaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V prvom polroku 2006 spoločnosť neúčtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu.

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 zaúčtovaná tak, že sa o odplatu znižuje počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte.

i) Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek.

Dôchodkové jednotky vydané dôchodkovým fondom sa účtujú na účet Kapitálový fond dôchodkového fondu účtovej skupiny 56, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

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) Dane

Dôchodkový fond podlieha zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov.

k) Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30. 06. 2006 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

l) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty tvorí hodnota hotovosti v korunovej a valutovej pokladni a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

k) Deriváty

Spoločnosť podľa zámeru použitia účtuje o zabezpečovacích derivátoch. Spoločnosť k 30 .6. 2006 má menové deriváty.
Zmeny reálnych hodnôt všetkých derivátov dohodnutých na účely zabezpečenia peňažných tokov a reálnej hodnoty sa účtujú na účte Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacich derivátov účtovej skupiny 56. Zisky a straty z ocenenia derivátov sa pri vyrovnaní účtujú na príslušných účtoch nákladov alebo výnosov.

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Označenie	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 30/06/2005	Zmena	k 30/06/2006
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			17 797	286 504	304 301
a)	prevod do základného imania (x)					
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			-	- 2 239	- 2 239
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov				1 113	1 113
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 fodne alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk			-	2 102	2 102
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)			33	3 109	3 142
15.	**Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)**			**17 830**	**290 589**	**308 419**

D. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	*k 30/06/2006*	*k 30/06/2005*
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	3 122	33
Príjmy z obchodovania	20	-
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:		
Nákup finančných investícií	(69 083)	-
Ostatné aktíva	(10)	(1)
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:		
Ostatné záväzky	6 789	101
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	**(59 162)**	**133**
Peňažné toky z investičných činností	**-**	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	192 479	17 797
Peňažné toky z finančných činností, netto	**192 479**	**17 797**
Peňažné toky spolu	**133 317**	**17 930**
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	**108 847**	**-**
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	**242 164**	**17 930**

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

1. SÚVAHA

- ### AKTÍVA

a) pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch k 30. júnu 2006:

	30. 06. 2006
Bežné účty	242 164
Termínované vklady	0
Celkom	**242 164**

b) Cenné papiere

Štruktúra cenných papierov k 30.06.2006 je nasledovná:

Popis	***30.06. 2006***
Cenné papiere na predaj	72 149
Zabezpečovacie deriváty/menové	1 113
Celkom	**73 262**

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 30. júnu 2006 majú nasledovnú štruktúru:

Názov CP	***Druh CP***	***Obstarávacia cena***	***Trhová cena***
DJ Eurostoxx 50 ex	Indexová akcia/PL	5 925	5 981
SPDR Trust Series	Indexová akcia/akcia	8 208	8 172
Ishares MSCI Japan Index FD	Indexová akcia/ akcia	1 169	1 251
Ishares S&P 500 Index Fund	Indexová akcia/ akcia	3 025	3 121
ETF Korea IND	Indexová akcia/ akcia	1 805	1 932
Deutche Bank DAX DVG	Indexová akcia/ akcia	3 058	3 249
Allianz AG	Akcia	3 001	2 840
E.ON AG	Akcia	2 969	2 932
RWE AG	Akcia	2 901	2 742
BAYER AG	Akcia	3 094	3 306
Muenchener Rueckver AG	Akcia	2 767	2 661
BASF AG	Akcia	3 092	3 007
Deutche Bank AG	Akcia	2 960	2 867
LYXOR ETF DJ Stoxx	PL	6 798	7 162
Celkom		**50 772**	**51 223**

Štruktúra cenných papierov držaných do splatnosti k 30.6.2006:

Názov CP	***Druh CP***	***Obstarávacia cena***	***Trhová cena***	***AUV a amortizácia***
HGB 16/C	Štátny dlhopis	23 339	20 650	276
Celkom		**23 339**	**20 650**	**276**

c) Ostatný majetok

	30.06.2006
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	21
Pohľadávky voči fondom/presuny vrámci fondov	9
Celkom	**30**

- **PASÍVA**

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2006:

	30.06.2006
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	314
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s.	6 723
Celkom	**7 037**

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 30. júnu 2006 je nasledovný

	Počet dôchodkových jednotiek(v tis.)	Hodnota dôchodkových jednotiek
Stav k 1. 1. 2006	**109 389**	**111 822**
Vyemitované jednotky	126 874	132 988
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	1 666	1 747
Presuny do iných fondov v ramci d.s.s.	(647)	(680)
Prestupy z iných d.s.s.	73 766	77 498
Prestupy do iných d.s.s.	(16 866)	(17 742)
Poplatky za vedenie účtov	(1 268)	(1 330)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	0	0
Ostatné	(3)	(3)
Stav k 30.06.2006	**292 911**	**175 858**

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Štruktúra úrokových výnosov a nákladov:

	30.06.2006	
	Výnosy	***Náklady***
Úroky z cenných papierov	276	-
Úroky z bežných účtov	2 782	-
Celkom	**3 058**	**-**

b) Čistý zisk alebo strata z obchodovania

	30.06. 2006	
	Výnosy	***Náklady***
Zisk/strata z obchodovania z cennými papiermi	-	171
Zisk/strata z devízových operácií	606	415
Celkom	**606**	**586**

c) Výnosy z akcií a podielov

Popis	*30.06. 2006*
Dividendy zo zahraničných CP	590
Celkom	**590**

d) Dane

Popis	*30.06. 2006*
Zrážková daň	526
Celkom	**526**

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 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30.júnu 2006.

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 najobozretnejšieho 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 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	**242 194**	**1 113**	**-**	**-**	**20 926**	**51 223**	**315 456**
Cenné papiere	-	-	-	-	20 926	51 223	72 149
Pohľadávky voči bankám	242 164	-	-	-	-	-	242 164
Ostatné aktíva	30	1 113	-	-	-	-	1 143
Pasíva	**(7 037)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7 037)**
Ostatné záväzky	(7 037)	-	-	-	-	-	(7 037)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2006	**235 157**	**1 113**	**-**	**-**	**20 926**	**51 223**	**308 419**

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 k 30. júnu 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	**242 194**	**1 113**	**-**	**-**	**20 926**	**51 223**	**315 456**
Cenné papiere	-	-	-	-	20 926	51 223	72 149
Pohľadávky voči bankám	242 164	-	-	-	-	-	242 164
Ostatné aktíva	30	1 113	-	-	-	-	1 143
Pasíva	**(7 037)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7 037)**
Ostatné záväzky	(7 037)	-	-	-	-	-	(7 037)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2006	**235 157**	**1 113**	**-**	**-**	**20 926**	**51 223**	**308 419**

4. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

Rozpis majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien, v ktorých sú ocenené:

	USD	EUR	HUF	SKK	Celkom
Aktíva	**14 476**	**36 747**	**20 926**	**243 307**	**315 456**
Cenné papiere	14 476	36 747	20 926	1 113	73 262
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	242 164	242 164
Ostatné aktíva	-	-	-	30	30
Pasíva	**-**	**-**	**-**	**(7 037)**	**(7 037)**
Ostatné záväzky	-	-	-	(7 037)	(7 037)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2006	**14 476**	**36 747**	**20 926**	**236 270**	**308 419**

5. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJEKTU 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 predpisoch a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z.z. o metódach a postupov 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 2006:

	30.06.2006
Bežný účet	242 164
Cenné papiere	73 262
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	21
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami vrámci d.s.s.	9
Záväzky voči d.s.s.	(314)
Záväzky voči inému fondu	(6 723)
Čistá hodnota akív	**308 419**
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	292 911
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	**1,0529**

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 2006.

***

Táto priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2006 bola zostavená na adrese:
Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Brudňák
predseda predstavenstva

Ing. Jana Gruntová
člen predstavenstva

Dátum: 30. 6. 2006
Poznámky zostavil: Ing. Daniela Pápaiová