



**PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30.6.2007**

Názov dôchodkového fondu: **SOLID - konzervatívny d.f., Aegon, d.s.s., a.s.**
Sídlo spoločnosti: Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava

SOLID - konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

OBSAH:

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Prehľad o peňažných tokoch

Poznámky k účtovnej závierke

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Súvaha k 30. júnu 2007

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 30/06/2007	k 31/12/2006
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách		-	-
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E. 1. a)	81 290	74 551
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
4.	Cenné papiere na obchodovanie		-	-
5.	Deriváty		-	-
6.	Cenné papiere na predaj	E. 1. b)	74 462	28 882
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		-	-
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		-	-
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		-	-
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		-	-
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		-	-
12.	Nehmotný majetok		-	-
13.	Hmotný majetok		-	-
14.	Daňové pohľadávky		-	-
15.	Ostatný majetok	E. 1. c)	2 635	7
	Aktíva spolu		158 387	103 440
x	Pasíva		x	x
I:	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		477	137
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		-	-
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		-	-
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom		-	-
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty	E. 1. e)	396	-
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		-	-
8.	Ostatné záväzky	E. 1. d)	81	137
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		157 910	103 303
12.	Základné imanie, z toho		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. f)	153 307	101 253
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		381	(10)
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		2 060	207
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		2 162	1 853
	Pasíva spolu		158 387	103 440

Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2007

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 30/06/2007	k 30/06/2006
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a)	2 578	559
a.	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. c)	(284)	(105)
I.	Čisté úrokové výnosy		2 294	454
2.	Výnosy z odplát a provízie		-	-
b.	Náklady na odplaty a provízie		-	-
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		-	-
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		-	-
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		-	-
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		-	-
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	E. 2. b)	(132)	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		2 162	454
i.	Daň z príjmov		-	-
i.1.	splatná daň z príjmov		-	-
i.2.	odložená daň z príjmov		-	-
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		2 162	454

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

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisoch dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 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.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UniCredit Bank, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2007:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2007:

Predseda:	Dr. Gábor Kepecs
Členovia:	János Bartók
	Beatrix Tavaszi

Štruktúra skupiny spoločnosti

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Hlavná materská spoločnosť</i>
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon Levensverzekering N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV
Miesto uloženia konsolid. účt. závierky:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV

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 2007 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 priebehu prvého polroka 2007, 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 trhovú cenu z verejného trhu cenných papierov, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov 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 vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Počas prvého polroka 2007 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) Záonné 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. 2007 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.

m) Deriváty

Spoločnosť podľa zámeru použitia a na základe zákona o SDS vykonáva obchody na obmedzenie menového rizika. Spoločnosť tieto menové deriváty vykazuje ako deriváty na obchodovanie, vzhľadom na to, že nie sú splnené všetky podmienky na zaradenie derivátov do kategórie na zabezpečenie. Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú vo výsledovke v položke Zisky/straty z obchodovania s derivátmi.

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	Názov položky	k 1/1/2006	Zmena	k 31/12/2006	Zmena	k 30/06/2007
A	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	-	-	-	-	-
c)	zniženie 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	20 763	80 490	101 253	52 054	153 307
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	-	(10)	(10)	391	381
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	-	207	207	1 853	2 060
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)	207	1 646	1 853	309	2 162
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	20 970	82 333	103 303	54 607	157 910

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 30/06/2007	k 30/06/2006
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	2 294	454

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Príjmy z obchodovania	264	-
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Nákup finančných investícií	(45 189)	-
Ostatné aktíva	(2 628)	(3)
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:</i>		
Ostatné záväzky	(56)	895
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(45 315)	1 346
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	53 613	27 920
Zníženie kapitálových fondov	(1 559)	
Peňažné toky z finančných činností, netto	52 054	27 920
Peňažné toky spolu	6 739	29 266
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	74 551	21 014
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	81 290	50 280

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 2007:

	30.06.2007	31.12.2006
Bežné účty	81 290	74 551
Termínované vklady	-	-
Celkom	81 290	74 551

b) Cenné papiere

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 30. júnu 2007 majú nasledovnú štruktúru:

Názov CP	Druh CP	Obstarávací cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
HZL OTP IX	Hypotekárny záložný list	3 000	3 002	33
HZL OTP XI	Hypotekárny záložný list	6 000	6 003	65

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

HZL UNIBAN Float	Hypotekárny záložný list	6 986	7 002	28
HZL VUB Float	Hypotekárny záložný list	13 026	13 000	141
SD 203	Štátny dlhopis	18 231	18 151	180
SD 207	Štátny dlhopis	2 774	2 769	0
Abu Dhabi Commercial Bank Pjsc	Korporátny dlhopis	2 500	2 500	21
Lehman Brothers Holdings	Korporátny dlhopis	2 000	2 001	2
Bear Stearns & Co Inc	Korporátny dlhopis	3 004	3 000	15
HSBC Finance Corporation	Korporátny dlhopis	2 501	2 500	19
HGB 13D	Štátny dlhopis	13 231	13 686	344
Celkom		73 253	73 614	848

c) Ostatný majetok

	30. 06. 2007	31. 12. 2006
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	7	7
Pohľadávky voči fondom/presuny vrámci fondov	38	-
Zúčtovanie s trhom CP	2 590	-
Celkom	2 635	7

• PASÍVA

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 30. júnu 2007:

	30. 06. 2007	31. 12. 2006
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	81	83
Záväzky voči inému fondu / presuny v rámci fondov	-	54
Zúčtovanie s trhom CP	-	-
Celkom	81	137

e) Deriváty

Štruktúra k 30.6.2007:

Popis	30.06.2007	31.12.2006
Menové deriváty – Forwardy bez dodávky	396	-
Celkom	396	-

f) Kapitálové fondy

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Stav kapitálového fondu k 30. júnu 2007 je nasledovný:

	<i>Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)</i>	<i>Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)</i>
Stav k 1. 1. 2007	97 083	101 253
Vyemitované jednotky	46 247	49 766
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	3 249	3 498
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(132)	(142)
Prestupy z iných d.s.s.	325	348
Prestupy do iných d.s.s.	(87)	(92)
Poplatky za vedenie účtov	(462)	(497)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	(742)	(800)
Ostatné	(25)	(27)
Stav k 30.06.2007	145 456	153 307

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2006 je nasledovný:

	<i>Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)</i>	<i>Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)</i>
Stav k 1. 1. 2006	20 337	20 763
Vyemitované jednotky	60 270	63 267
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	1 548	1 631
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(488)	(510)
Prestupy z iných d.s.s.	22 395	23 401
Prestupy do iných d.s.s.	(5 948)	(6 214)
Poplatky za vedenie účtov	(603)	(633)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	(425)	(448)
Ostatné	(3)	(4)
Stav k 31.12.2006	97 083	101 253

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

	30. 06. 2007		31. 12. 2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Úroky z cenných papierov	1 074	-	146	-
Úroky z bežných účtov	1 504	-	2 106	-
Celkom	2 578	-	2 252	-

b) Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami

	30. 06. 2007		31. 12. 2006	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	353	5	-	-
Zisk/strata z devízových operácií	257	22	-	-
Zisk/strata z derivátových operácií	-	715	-	-
Celkom	610	742	-	-

c) Dane

Popis	30. 06. 2007	31. 12. 2006
Zrážková daň	284	399
Celkom	284	399

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a pasíva ako napr. pohľadávky a záväzky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk, poskytnuté a prijaté zabezpečenia, pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií, pohľadávky a záväzky s opciami.

Dôchodkový fond neeviduje žiadne hodnoty odovzdané alebo prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZOSTATKY A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30. júnu 2007.

2. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív zatriedením do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobzretniejšieho 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 2007:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	83 925	-	848	49 926	23 688	-	158 387
Cenné papiere	-	-	848	49 926	23 688	-	74 462
Pohľadávky voči bankám	81 290	-	-	-	-	-	81 290
Ostatné aktíva	2 635	-	-	-	-	-	2 635
Pasíva	(81)	(396)	-	-	-	-	(477)
Deriváty	-	(396)	-	-	-	-	(396)
Ostatné záväzky	(81)	-	-	-	-	-	(81)

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
 Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Čistá súvahová pozícia k 30.06.2007	83 844	(396)	848	49 926	23 688	-	157 910
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2006	74 421	-	689	21 182	7 011	-	103 303

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 2007:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	83 925	-	848	49 926	23 688	-	158 387
Cenné papiere	-	-	848	49 926	23 688	-	74 462
Pohľadávky voči bankám	81 290	-	-	-	-	-	81 290
Ostatné aktíva	2 635	-	-	-	-	-	2 635
Pasíva	(81)	(396)	-	-	-	-	(477)
Deriváty	-	(396)	-	-	-	-	(396)
Ostatné záväzky	(81)	-	-	-	-	-	(81)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2007	83 844	(396)	848	49 926	23 688	-	157 910
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2006	74 421	-	689	21 182	7 011	-	103 303

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	-	-	14 030	144 357	158 387
Cenné papiere	-	-	14 030	60 432	74 462
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	81 290	81 290
Ostatné aktíva	-	-	-	2 635	2 635
Pasíva	-	-	-	(477)	(477)
Deriváty	-	-	-	(396)	(396)
Ostatné záväzky	-	-	-	(81)	(81)
Čistá súvahová pozícia k 30.06.2007	-	-	14 030	143 880	157 910
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2006	-	-	-	103 303	103 303

5. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŮCHODKOVÉHO 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.

SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch SK)

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 2007:

	30.06.2007	31.12.2006
Bežný účet	81 290	74 551
Cenné papiere	74 462	28 882
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	7	7
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami v rámci d.s.s.	38	
Ostatné pohľadávky	2 590	
Závazky voči d.s.s.	(81)	(83)
Závazky voči inému fondu	0	(54)
Daňové záväzky	0	0
Ostatné záväzky	0	0
Deriváty na obchodovanie	(396)	
Čistá hodnota akív	157 910	103 303
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	145 456	97 083
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0856	1,0641

NAV podľa účtovníctva sa zhoduje so zverejnenou NAV.

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 2007.

Táto priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2007 bola zostavená na adrese:
Slávičie údolie 106, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Jana Gruntová
člen predstavenstva



JUDr. Roman Klamo
člen predstavenstva