

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2007

Názov dôchodkového fondu: **SOLID - konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**
Sídlo spoločnosti: Slávičie údolie 106, 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 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 Slovakia, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti do 18. novembra 2007:

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

Členovia predstavenstva spoločnosti od 19. novembra 2007:

Predseda:	Ing. Jana Gruntová
Členovia:	Ing. Michaela Mlejová
	Ing. Branislav Bušík

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2007:

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

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

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

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 31. decembru 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“).

Túto účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo spoločnosti a v zmysle platnej slovenskej legislatívy o riadnej účtovnej závierke bude navrhutá na schválenie riadnemu valnému zhromaždeniu akcionárov.

Účtovná závierka dôchodkového fondu bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania dôchodkového fondu.

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.

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 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 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 obstarávací 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. Do 31.7.2007 spoločnosť neúčtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu. S účinnosťou od 1.8.2007 došlo k zmene výšky odplaty za správu na 0,07%.

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 č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov.

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 31. 12. 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 valútovej pokladni a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

m) Deriváty

Spoločnosť podľa zámeru použitia a na základe Zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších právnych predpisov 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.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Zmeny reálnych hodnôt derivátov sa účtujú vo výsledovke v položke Zisky/straty z obchodovania s derivátmi.

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Označenie	Názov položky	k 1/1/2006	Zmena	k 31/12/2006	Zmena	k 31/12/2007
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	20 763	80 490	101 253	107 723	208 976
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	311	301
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	3 994	5 847
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	20 970	82 333	103 303	113 881	217 184

D. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 31/12/2007	k 31/12/2006
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	5 671	1 853
Príjmy z obchodovania	384	-
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Nákup finančných investícií	- 22 233	- 28 892
Ostatné aktíva	- 13 727	- 6
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:</i>		
Ostatné záväzky	- 8	92
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	- 29 913	-26 953
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	112 130	88 299
Zníženie kapitálových fondov	- 4 407	- 7 809
Peňažné toky z finančných činností, netto	107 723	80 490
Peňažné toky spolu	77 810	53 537
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	74 551	21 014
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	152 361	74 551

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 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006:

	31.12.2007	31.12.2006
Bežné účty	152 361	74 551
Termínované vklady	-	-
Celkom	152 361	74 551

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

b) Cenné papiere

Štruktúra cenných papierov na predaj k 31. decembru 2007:

Názov CP	Druh CP	Obstarávacía cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
HZL OTP IX	Hypotekárny záložný list	3 000	3 002	34
HZL OTP XI	Hypotekárny záložný list	6 000	6 004	67
HZL UNIBAN Float	Hypotekárny záložný list	6 986	7 006	31
HZL VUB Float	Hypotekárny záložný list	13 026	13 007	0
Abu Dhabi Commercial Bank Pjsc	Korporátny dlhopis	2 500	2 500	23
Lehman Brothers Holdings	Korporátny dlhopis	2 000	2 000	2
Bear Stearns & Co Inc	Korporátny dlhopis	3 004	3 001	17
HSBC Finance Corporation	Korporátny dlhopis	2 501	2 502	21
PLGB 0816	Štátny dlhopis PL	11 078	11 370	839
Celkom		50 095	50 392	1 034

Štruktúra cenných papierov na predaj k 31. decembru 2006:

Názov CP	Druh CP	Obstarávacía cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
HZL OTP IX	Hypotekárny záložný list	3 000	3 006	40
HZL UNIBAN Float	Hypotekárny záložný list	6 986	7 011	35
SD 203	Štátny dlhopis	18 231	18 176	614
Celkom		28 217	28 193	689

c) Ostatný majetok

	31.12.2007	31. 12. 2006
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	-	7
Zúčtovanie s trhom CP	13 734	-
Celkom	13 734	7

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

• **PASÍVA**

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	129	83
Záväzky voči inému fondu / presuny v rámci fondov	-	54
Celkom	129	137

e) Deriváty

Štruktúra derivátov k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006:

Popis	31.12.2007	31.12.2006
Menové deriváty – Forwardy bez dodávky	208	-
Celkom	208	-

f) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2007:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek
Stav k 1. 1. 2007	97 083	101 253
Vyemitované jednotky	97 189	105 649
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	5 653	6 133
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	- 817	- 892
Prestupy z iných d.s.s.	325	348
Prestupy do iných d.s.s.	- 230	- 249
Poplatky za vedenie účtov	- 972	- 1 056
Poplatky za správu d.f.	- 472	- 519
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	- 1 511	- 1 644
Ostatné	- 43	- 47
Stav k 31.12.2007	196 205	208 976

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2006:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek
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

	2007		2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	2 276	-	146	-
Úroky z bežných účtov	4 190	-	2 106	-
Zrážková daň	-	795	-	399
Celkom	6 466	795	2 252	399

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

	2007		2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	2 470	351	-	-
Zisk/strata z devízových operácií	717	1 136	-	-
Zisk/strata z derivátových operácií	946	2 470	-	-
Celkom	4 133	3 957	-	-

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.

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZOSTATKY A TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

K 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006 vykazoval dôchodkový fond nasledovné zostatky so spriaznenými stranami:

	31. 12. 2007	31. 12. 2006
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	129	83

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 najobzretejšieho 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“.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
 Poznámky k 31. decembru 2007
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2007:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	166 118	120	891	29 015	21 377	-	217 521
Cenné papiere	23	120	891	29 015	21 377	-	51 426
Pohľadávky voči bankám	152 361	-	-	-	-	-	152 361
Ostatné aktíva	13 734	-	-	-	-	-	13 734
Pasíva	- 337	-	-	-	-	-	- 337
Deriváty	- 208	-	-	-	-	-	- 208
Ostatné záväzky	- 129	-	-	-	-	-	- 129
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2007	165 781	120	891	29 015	21 377	-	217 184

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	74 558	-	689	21 182	7 011	-	103 440
Cenné papiere	-	-	689	21 182	7 011	-	28 882
Pohľadávky voči bankám	74 551	-	-	-	-	-	74 551
Ostatné aktíva	7	-	-	-	-	-	7
Pasíva	- 137	-	-	-	-	-	- 137
Ostatné záväzky	- 137	-	-	-	-	-	- 137
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 31. decembru 2007:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	168 618	27 134	10 399	-	11 370	-	217 521
Cenné papiere	2 523	27 134	10 399	-	11 370	-	51 426
Pohľadávky voči bankám	152 361	-	-	-	-	-	152 361
Ostatné aktíva	13 734	-	-	-	-	-	13 734
Pasíva	- 337	-	-	-	-	-	- 337
Deriváty	- 208	-	-	-	-	-	- 208
Ostatné záväzky	- 129	-	-	-	-	-	- 129
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2007	168 281	27 134	10 399	-	11 370	-	217 184

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	74 558	-	689	21 182	7 011	-	103 440
Cenné papiere	-	-	689	21 182	7 011	-	28 882
Pohľadávky voči bankám	74 551	-	-	-	-	-	74 551
Ostatné aktíva	7	-	-	-	-	-	7
Pasíva	- 137	-	-	-	-	-	- 137
Ostatné záväzky	- 137	-	-	-	-	-	- 137
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 k 31. decembru 2007, v ktorých sú ocenené:

	HUF	PLN	SKK	Celkom
Aktíva	13 734	12 209	191 578	217 521
Cenné papiere	-	12 209	39 217	51 426
Pohľadávky voči bankám	-	-	152 361	152 361
Ostatné aktíva	13 734	-	-	13 734
Pasíva	- 125	- 83	- 129	- 337
Deriváty	- 125	- 83	-	- 208
Ostatné záväzky	-	-	- 129	- 129
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2007	13 609	12 126	191 449	217 184

Rozpis majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2006, v ktorých sú ocenené:

	USD	EUR	HUF	SKK	Celkom
Aktíva	-	-	-	103 440	103 440
Cenné papiere	-	-	-	28 882	28 882
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	74 551	74 551
Ostatné aktíva	-	-	-	7	7
Pasíva	-	-	-	- 137	- 137
Ostatné záväzky	-	-	-	- 137	- 137
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2006	-	-	-	103 303	103 303

5. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŮCHODKOVÉHO 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 č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
Poznámky k 31. decembru 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

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 31. decembru 2007 a k 31. decembru 2006:

	31.12.2007	31.12.2006
Bežný účet	152 361	74 551
Cenné papiere	51 426	28 882
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	-	7
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami v rámci d.s.s.	-	-
Ostatné pohľadávky	13 734	-
Záväzky voči d.s.s.	- 129	- 83
Záväzky voči inému fondu	-	- 54
Daňové záväzky	-	-
Ostatné záväzky	-	-
Deriváty na obchodovanie (záporná reálna hodnota)	- 208	-
Čistá hodnota majetku	217 184	103 303
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	196 205	97 083
Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku	1,1069	1,0641

NAV podľa účtovníctva sa zhoduje so zverejnenou NAV.

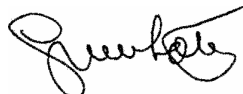
6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v prílohe alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2007.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.
Poznámky k 31. decembru 2007
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Táto riadna účtovná závierka k 31. decembru 2007 bola zostavená na adrese:
Slávičie údolie 106, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:



Ing. Jana Gruntová
predseda predstavenstva



Ing. Branislav Bušík
člen predstavenstva

Dátum: 24. apríla 2008