

**SOLID - konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**

Priebežná účtovná zvierka  
k 30.júnu 2009

**Súvaha k 30. júnu 2009**

	<b>Aktíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 7)</b>		<b>11 750 156</b>	<b>9 228 481</b>
1.	Dlhopisy	E.1.	6 757 348	9 021 852
a)	<i>bez kupónov</i>		4 529 614	4 398 748
b)	<i>s kupónmi</i>		2 227 734	4 623 104
2.	Štátne poladničné poukážky	E.2.	4 785 581	-
3.	Akcie		-	-
4.	Podielové listy	E.3.	206 043	204 694
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		206 043	204 694
b)	<i>ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.4.	1 184	-
6.	Obrátené repoobchody		-	-
7.	Deriváty	E.5.	-	1 935
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 8 a 9)</b>		<b>5 203 827</b>	<b>701 775</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	E.6.	5 203 827	701 775
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>12 168 402</b>	<b>9 930 256</b>

	<b>Pasíva</b>	<b>Poznámka</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 6)</b>		<b>30 757</b>	<b>6 105</b>
1.	Závazky voči bankám		-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia		-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	E.7.	3 754	2 912
4.	Deriváty	E.8.	-	3 193
5.	Repoobchody		-	-
6.	Ostatné záväzky	E.7.	27 003	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>D.</b>	<b>12 137 645</b>	<b>9 924</b>
7.	Dôchodkové jednotky, z toho:		12 137 645	9 923 151
a)	<i>Fondy z ocenenia (oceňovacie rozdiely)</i>		-	(139 919)
b)	<i>Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		171 915	409 305
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>12 168 402</b>	<b>9 930 256</b>

**Výkaz ziskov a strát za 6 mesiacov roku 2009**

		Poznámka	2009	2008
1.	Výnosy z úrokov	E.9.	170 734	185 839
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend		-	-
4.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	E.10.	(16 048)	37 007
5.	Zisk/strata z predaja devíz	E.10.	(9 651)	(34 205)
6.	Zisk/strata z derivátov	E.10.	29 065	68 292
7.	Zisk/strata z predaja drahých kovov		-	-
8.	Zisk/strata z predaja iného majetku		-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo фонде</b>		<b>174 100</b>	<b>256 933</b>
f.	Transakčné náklady		-	-
g.	Bankové poplatky		-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>		<b>174 100</b>	<b>256 933</b>
h.	Náklady na financovanie fondu		(2 185)	(18 231)
h.1.	náklady na úroky		-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	E.11.	(2 185)	(18 231)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>		<b>171 915</b>	<b>238 702</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		-	-
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>		<b>171 915</b>	<b>238 702</b>

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

## 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 „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 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 k 30. júnu 2009:

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
Členovia:	Ing. Michaela Račková
	Ing. Natália Knošková (od 7.4.2009)

#### Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2009:

Predseda:	Dr. Gábor Kepecs
Členovia:	Beatrix Tavaszi
	Peter Máhig

#### 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**

Priebežná účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2009, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2008-74 v znení neskorších predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy, dôchodkové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej Republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena Spoločnosti zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie Spoločnosti boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie sú pre účely tejto závierky prepočítané zo slovenských korún na euro použitím konverzného kurzu 1 EUR = 30,126 Sk

### **2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY**

#### **2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu**

S účinnosťou od 1. januára 2008 platí pre dôchodkové fondy nové Opatrenie MF SR.

- V účtovnej závierke k 31. decembru 2008 sú kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykázané vo vlastnom imaní v riadku „Fond z ocenenia“. Spoločnosť v roku 2008 uplatnila výnimku danú Opatrením MF SR, a teda nevykazuje kurzové rozdiely cez výkaz ziskov a strát.
- Po otvorení účtov v roku 2009 sa zostatky účtu „Fondy z ocenenia“ preúčtovali na účty dôchodkových jednotiek
- V roku 2009 sú kurzové rozdiely z precenenia majetku a záväzkov a oceňovacie rozdiely vykázané vo výkaze ziskov a strát

#### **2.2 Cenné papiere**

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy a sú kategorizované ako investičný majetok.

Cenné papiere sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Spoločnosť v roku 2008 uplatnila výnimku danú Opatrením MF SR, podľa ktorej vykazuje zisky a straty z precenenia na príslušnom účte účtovej skupiny 56 ako „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu (riadok „Fond z ocenenia“). Od roku 2009 sa tieto účtujú cez účty nákladov a výnosov. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa používa FIFO metóda. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu lineárnym spôsobom vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny. V prípade cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, je použité ocenenie podľa priemeru z kotácií referenčných trhov (zverejnené v systéme Reuters a / alebo Bloomberg) a po dohode s depozitárom (podľa pravidiel Asociácie správcovských spoločností). Ak hodnotu cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č. 594/2003 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 611/2003 určená správcovskou spoločnosťou

po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania. Pri použití týchto metód sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

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 amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

### **2.4 Deriváty**

Deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty. Fond používa deriváty na zaistenie menového rizika spojeného s transakciami na finančných trhoch. Tieto deriváty sú vykazované ako deriváty určené na obchodovanie, pretože nespĺňajú požiadavky na ich vykazovanie ako zabezpečovacie deriváty podľa Opatrenia MF SR.

Deriváty sa prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcí. Deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „Deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „Deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisk/strata z derivátov“.

### **2.5 Záväzky**

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

Záväzky 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 použitú 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.

### **2.6 Operácie v cudzej mene**

Majetok a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na eura 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, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát (do 31. decembra 2008 sa kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu nezaisteného cenného papiera v cudzej mene, účtovali na príslušnom účte účtovej skupiny 56 ako „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“, ktorý bol súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu (riadok „Fond z ocenenia“) súvzťažne s príslušnými účtami majetku.

## **2.7 Dane**

Výnosy dôchodkového fondu podliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 Zákona o dani z príjmov č.595/2003 Z.z. v znení neskorších právnych predpisov.

## **2.8 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.

## **2.9 Správcovské poplatky a poplatky za vedenie účtov**

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata vypočítaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Od 1. marca 2008 spoločnosť účtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu vo výške 0,065%.

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, ktorá predstavuje 1% zo sumy príspevku sporeteľa 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.

## **2.10 Dôchodkové jednotky**

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

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.

## **2.11 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. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

### C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Dôchodkový fond použil priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	30.06.2009	30.06.2008
<b><u>Peňažné toky z prevádzkových činností</u></b>		
Úroky a príjmy z finančných investícií	168 549	167 609
Príjmy z obchodovania	(157 281)	55 307
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Nákup/predaj finančných investícií	(2 363 037)	(2 985 662)
Ostatné aktíva	(1 184)	447 766
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:</i>		
Ostatné záväzky	27 845	(2 876)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(2 325 108)</b>	<b>(2 317 856)</b>
<b><u>Peňažné toky z investičných činností</u></b>	-	-
<b>Peňažné toky z investičných činností, netto</b>	-	-
<b><u>Peňažné toky z financovania fondu</u></b>		
Príspevky do dôchodkového fondu	2 682 083	2 174 231
Prevedené dôchodkové jednotky, prestupy a výstupy	(640 504)	(1 274 941)
<b>Peňažné toky z financovania fondu, netto</b>	<b>2 041 579</b>	<b>899 290</b>
<b>Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch</b>	<b>(283 529)</b>	<b>(1 418 566)</b>
<b>Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>701 775</b>	<b>5 057 464</b>
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>418 246</b>	<b>3 638 898</b>



SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Prieběžná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

#### D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2009

Ozna- čenie	POLOŽKA	30.06.2009	31.12.2008
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>9 924 151</b>	<b>7 209 179</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	262 103 990	196 205 012
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,037863	0,036742
<b>1.</b>	Príspevky do dôchodkového fondu	2 682 083	4 651 529
<b>2.</b>	Zisk alebo strata fondu	171 915	409 305
<b>3.</b>	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	(149 904)
<b>4.</b>	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
<b>5.</b>	Výplata výnosov podielnikom	-	-
<b>6.</b>	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	(62 187)	(102 208)
<b>7.</b>	Prevedené dôchodkové jednotky	(578 317)	(2 093 750)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>2 213 494</b>	<b>2 714 972</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>12 137 645</b>	<b>9 924 151</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	315 377 963	262 103 990
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,038486	0,037863

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

### SÚVAHA

- **AKTÍVA**

#### 1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Dlhopisy bez kupónov	4 529 614	4 398 748
Dlhopisy s kupónmi	2 227 734	4 623 104
<b>Celkom</b>	<b>6 757 348</b>	<b>9 021 852</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Štátne dlhopisy	1 622 544	2 726 456
Korporátne a bankové dlhopisy	74 623	737 040
Hypotekárne záložné listy	530 567	1 159 608
<b>Celkom</b>	<b>2 227 734</b>	<b>4 623 104</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Do 1 mesiaca	252	2 810
1 až 3 mesiace	1 337	72 320
3 mesiace až 1 rok	26 435	305 135
1 až 5 rokov	4 638 868	5 755 400
nad 5 rokov	2 090 456	2 886 187
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>6 757 348</b>	<b>9 021 852</b>

#### 2. Štátne pokladničné poukážky

Štruktúra portfólia štátnych pokladničných poukážok k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Štátne pokladničné poukážky SR	-	-
Štátne pokladničné poukážky iných krajín	4 785 581	-
<b>Celkom</b>	<b>4 785 581</b>	-

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Členenie štátnych pokladničných poukážok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	4 785 581	-
1 až 5 rokov	-	-
nad 5 rokov	-	-
<b>Celkom</b>	<b>4 785 581</b>	<b>-</b>

Dôchodkový fond nevlastnil k 31.decembru 2008 štátne pokladničné poukážky.

### 3. Majetkové cenné papiere

Štruktúra portfólia majetkových cenných papierov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Podielové listy	206 043	204 694
<b>Celkom</b>	<b>206 043</b>	<b>204 694</b>

### 4. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30.júnu 2009 a 31. decembru 2008:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pohľadávky voči fondom/presuny v rámci fondov	1 184	-
<b>Celkom</b>	<b>1 184</b>	<b>-</b>

### 5. Deriváty

Štruktúra derivátov k 30.júnu 2009 a 31. decembru 2008:

<b>Popis</b>	<b>Reálna hodnota</b>		<b>Nominálna hodnota</b>	
	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Menové deriváty – forwardy bez dodávky	-	1 935	-	1 616 649
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>1 935</b>	<b>-</b>	<b>1 616 649</b>

Členenie derivátov podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Do 1 mesiaca	-	1 935
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>1 935</b>

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

## 6. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra zostatkov peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Bežné účty	418 246	701 775
Termínované vklady	-	-
<b>Celkom</b>	<b>418 246</b>	<b>701 775</b>

## • PASÍVA

### 7. Závazky voči správcovskej spoločnosti a ostatné záväzky

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2009 a 31. decembru 2008:

<b>Popis</b>	<b>30. 06. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Závazky voči Aegon d.s.s., a.s.	3 754	2 912
Závazky voči fondom/presuny v rámci fondov	27 003	-
<b>Celkom</b>	<b>30 757</b>	<b>2 912</b>

### 8. Deriváty

Štruktúra derivátov k 30. júnu 2009 a 31. decembru 2008:

<b>Popis</b>	<b>Reálna hodnota</b>		<b>Nominálna hodnota</b>	
	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Menové deriváty – forwardy bez dodávky	-	3 193	-	590 404
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>3 193</b>	<b>-</b>	<b>590 404</b>

Členenie derivátov podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popis</b>	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Do 1 mesiaca	-	3 193
1 až 3 mesiace	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>3 193</b>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 9. Výnosy z úrokov

<b>Popis</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Úroky z dlhových cenných papierov	159 234	89 883
Úroky z vkladov na účtoch v bankách	11 500	95 956
<b>Celkom</b>	<b>170 734</b>	<b>185 839</b>

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

## 10. Čistý zisk alebo strata z operácií s cennými papiermi, z predaja devíz a z derivátov

Popis	2009		2008	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi*	372 484	388 532	40 813	3 806
Zisk/strata z devízových operácií	14 871	24 522	17 129	51 334
Zisk/strata z derivátových operácií	127 903	98 838	213 242	144 950
<b>Celkom</b>	<b>515 258</b>	<b>511 892</b>	<b>271 184</b>	<b>200 090</b>

\* Údaj za minulé obdobie neobsahuje zisky a straty z precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu, ktoré boli účtované na účtoch ocenenia vo vlastnom imaní.

## 11. Náklady na dane a poplatky

Popis	2009	2008
Zrážková daň	2 185	18 231
<b>Celkom</b>	<b>2 185</b>	<b>18 231</b>

## 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 opiami.

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

## G. OSTATNÉ POZNÁMKY

### 1. 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 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 2009:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>419 682</b>	<b>298 291</b>	<b>8 789 350</b>	<b>1 738 209</b>	<b>716 827</b>	<b>206 043</b>	<b>12 168 402</b>
Dlhopisy	252	298 291	4 003 769	1 738 209	716 827	-	6 757 348
Štátne pokladničné poukážky	-	-	4 785 581	-	-	-	4 785 581
Podielové listy	-	-	-	-	-	206 043	206 043
Krátkodobé pohľadávky	1 184	-	-	-	-	-	1 184
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky	418 246	-	-	-	-	-	418 245
<b>Pasíva</b>	<b>(30 757)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30 757)</b>
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	(30 757)	-	-	-	-	-	(30 757)
<b>Čistá súvahová pozícia k 30.06.2009</b>							<b>12 137 645</b>

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2008:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>706 520</b>	<b>272 290</b>	<b>437 806</b>	<b>5 620 913</b>	<b>2 688 033</b>	<b>204 694</b>	<b>9 930 256</b>
Dlhopisy	2 810	272 290	437 806	5 620 913	2 688 033	-	9 021 852
Podielové listy	-	-	-	-	-	204 694	204 694
Deriváty	1 935	-	-	-	-	-	1 935
Peňažné prostriedky	701 775	-	-	-	-	-	701 775
<b>Pasíva</b>	<b>(6 105)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 105)</b>
Deriváty	(2 912)	-	-	-	-	-	(2 912)
Ostatné záväzky	(3 193)	-	-	-	-	-	(3 193)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.2008</b>	<b>700 415</b>	<b>272 290</b>	<b>437 806</b>	<b>5 620 913</b>	<b>2 688 033</b>	<b>204 694</b>	<b>9 924 151</b>

## 2. 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 2009:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>494 053</b>	<b>298 291</b>	<b>9 017 217</b>	<b>1 665 146</b>	<b>487 652</b>	<b>206 043</b>	<b>12 168 402</b>
Dlhopisy	74 623	298 291	4 231 636	1 665 146	487 652	-	6 757 348
Štátne pokladničné poukážky	-	-	4 785 581	-	-	-	4 785 581
Podielové listy	-	-	-	-	-	206 043	206 043
Krátkodobé pohľadávky	1 184	-	-	-	-	-	1 184
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky	418 246	-	-	-	-	-	418 246
<b>Pasíva</b>	<b>(30 757)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(30 757)</b>
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	(30 757)	-	-	-	-	-	(30 757)
<b>Čistá súvahová pozícia k 30.06.2009</b>	<b>463 296</b>	<b>298 291</b>	<b>9 017 217</b>	<b>1 665 146</b>	<b>487 652</b>	<b>206 043</b>	<b>12 137 645</b>

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 2008:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>936 366</b>	<b>1 078 722</b>	<b>354 302</b>	<b>4 862 549</b>	<b>2 493 623</b>	<b>204 694</b>	<b>9 930 256</b>
Dlhopisy	232 656	1 078 722	354 302	4 862 549	2 493 623	-	9 021 852
Podielové listy	-	-	-	-	-	204 694	204 694
Deriváty	1 935	-	-	-	-	-	1 935
Peňažné prostriedky	701 775	-	-	-	-	-	701 775
<b>Pasíva</b>	<b>(6 105)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6 105)</b>
Deriváty	(2 912)	-	-	-	-	-	(2 912)
Ostatné záväzky	(3 193)	-	-	-	-	-	(3 193)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.2008</b>	<b>930 261</b>	<b>1 078 722</b>	<b>354 302</b>	<b>4 862 549</b>	<b>2 493 623</b>	<b>204 694</b>	<b>9 924 151</b>

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
 Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

### 3. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

Štruktúra majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien k 30. júnu 2009, v ktorých sú ocenené:

	HUF	PLN	CZK	EUR	CHF	USD	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>43</b>	<b>31</b>	<b>4</b>	<b>12 168 310</b>	-	<b>14</b>	<b>12 168 402</b>
Dlhopisy	-	-	-	6 757 348	-	-	6 757 348
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-	4 785 581			4 785 581
Podielové listy	-	-	-	206 043	-	-	206 043
Krátkodobé pohľadávky	-	-	-	1 184	-	-	1 184
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky	43	31	4	418 154	-	14	418 246
<b>Pasíva</b>	-	-	-	<b>(30 757)</b>	-	-	<b>(30 757)</b>
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	-	(30 757)	-	-	(30 757)
<b>Čistá súvahová pozícia k 30.06.2009</b>	<b>43</b>	<b>31</b>	<b>4</b>	<b>12 137 553</b>	-	<b>14</b>	<b>12 137 645</b>

Rozpis majetku a záväzkov podľa jednotlivých cudzích mien k 31. decembru 2008, v ktorých sú ocenené:

	HUF	PLN	SKK	CZK	EUR	CHF	USD	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>173 374</b>	<b>329 177</b>	<b>7 632 078</b>	<b>52 337</b>	<b>1 521 183</b>	<b>120 971</b>	<b>101 136</b>	<b>9 930 256</b>
Dlhopisy	144 831	329 174	7 267 067	50 086	1 011 265	120 613	98 816	9 021 852
Podielové listy	-	-	-	-	204 694	-	-	204 694
Deriváty	-	-	-	233	1 344	358	-	1 935
Peňažné prostriedky	28 543	3	365 011	2 018	303 880	-	2 320	701 775
<b>Pasíva</b>	<b>(269)</b>	<b>(1 707)</b>	<b>(2 912)</b>	-	-	-	<b>(1 217)</b>	<b>(6 105)</b>
Deriváty	(269)	(1 707)	-	-	-	-	(1 217)	(3 193)
Ostatné záväzky	-	-	(2 912)	-	-	-	-	(2 912)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.2008</b>	<b>173 105</b>	<b>327 470</b>	<b>7 629 166</b>	<b>52 337</b>	<b>1 521 183</b>	<b>120 971</b>	<b>99 919</b>	<b>9 924 151</b>

### 4. 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 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.

SOLID – konzervatívny d.f., AEGON, d.s.s., a.s.  
Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009  
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v Eur)

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30.06.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Peňažné prostriedky	418 246	701 775
Cenné papiere	11 748 972	9 226 546
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami v rámci d.s.s.	1 184	-
Ostatné pohľadávky	-	-
Deriváty na obchodovanie (kladná reálna hodnota)	-	1 935
Závazky voči d.s.s.	(3 754)	(2 912)
Závazky voči inému fondu	(27 003)	-
Daňové záväzky	-	-
Ostatné záväzky	-	-
Deriváty na obchodovanie (záporná reálna hodnota)	-	(3 193)
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>12 137 645</b>	<b>9 924 151</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	315 377 963	262 103 990
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,038486</b>	<b>0,037863</b>

## 5. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009.

Táto účtovná závierka bola schválená dňa 14. augusta 2009.

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Branislav Bušík  
predseda predstavenstva

Ing. Natália Knošková  
člen predstavenstva