

---

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

Priebežná účtovná zvierka  
k 30.júnu 2010

**Súvaha k 30. júnu 2010**

	Aktíva	Poznámka	30.06.2010	31.12.2009
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>		<b>15 325 107</b>	<b>10 996 424</b>
1.	Dlhopisy	E.1.	7 314 913	6 898 440
a)	<i>bez kupónov</i>		2 957 631	4 611 589
b)	<i>s kupónmi</i>		4 357 282	2 286 851
2.	Štátne poladničné poukážky	E.2.	7 804 262	4 091 892
3.	Akcie		-	-
4.	Podielové listy		-	-
a)	<i>otvorených podielových fondov</i>		-	-
b)	<i>ostatné</i>		-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	E.3.	205 932	6 092
6.	Obrátené repoobchody		-	-
7.	Deriváty		-	-
8.	Drahé kovy		-	-
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>		<b>527 406</b>	<b>2 392 904</b>
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	E.4.	527 406	2 392 904
10.	Ostatný majetok		-	-
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>15 852 513</b>	<b>13 389 328</b>

	Pasíva	Poznámka	30.06.2010	31.12.2009
<b>I.</b>	<b>Závazky (súčet položiek 1 až 6)</b>		<b>8 191</b>	<b>13 519</b>
1.	Závazky voči bankám		-	-
2.	Závazky z ukončenia sporenia	E.5.	5 635	10 154
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	E.5.	2 556	3 365
4.	Deriváty		-	-
5.	Repoobchody		-	-
6.	Ostatné záväzky	E.5.	-	-
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	D.	<b>15 844 322</b>	<b>13 375 809</b>
7.	Dôchodkové jednotky, z toho:		15 844 322	13 375 809
a)	<i>fondy z ocenenia (oceňovacie rozdiely)</i>		-	-
b)	<i>zisk alebo strata bežného účtovného obdobia</i>		96 833	307 900
	<b>Pasíva spolu</b>		<b>15 852 513</b>	<b>13 389 328</b>

**Výkaz ziskov a strát za šesť mesiacov roku 2010**

		Poznámka	1.1.-30.6.2010	1.1.-30.6.2009
1.	Výnosy z úrokov	E.6.	98 860	170 734
2.	Výnosy z podielových listov		-	-
3.	Výnosy z dividend		-	-
4.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	E.7.	(2 100)	(16 048)
5.	Zisk/strata z devízových operácií	E.7.	-	(9 651)
6.	Zisk/strata z derivátov	E.7.	-	29 065
7.	Zisk/strata z predaja drahých kovov		-	-
8.	Zisk/strata z predaja iného majetku		-	-
<b>I.</b>	<b>Výnos z majetku vo fonde</b>		<b>96 760</b>	<b>174 100</b>
f.	Transakčné náklady		-	-
g.	Bankové poplatky		-	-
<b>II.</b>	<b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>		<b>96 760</b>	<b>174 100</b>
h.	Náklady na financovanie fondu		73	(2 185)
h.1.	náklady na úroky		-	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov		-	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	E.8.	73	(2 185)
<b>III.</b>	<b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>		<b>96 833</b>	<b>171 915</b>
i.	Náklady na odplatu za správu fondu		-	-
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára		-	-
<b>A.</b>	<b>Zisk alebo strata</b>		<b>96 833</b>	<b>171 915</b>

## A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

### 1. ÚDAJE O FONDE A SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

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 a dozorná rada spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2010:

Predseda:	Ing. Branislav Bušík
Členovia:	Ing. Mário Adámek (od 23.6.2010)
	Ing. Peter Šterbák (od 23.6.2010)

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2010:

Predseda:	Peter Máhig
Členovia:	Péter Kadocsa
	Eszter Horpácsy

#### 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. zvierky:	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 2010, výkazu ziskov a strát a poznámok za 6 mesiacov roku 2010, bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 10. decembra 2008 č. 24545/2008-74 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 zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o sds“).

Použitá mena v účtovnej závierke je euro (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v EUR zaokrúhlené matematicky.  
Záporné hodnoty a hodnoty nákladov, resp. strát sú uvedené v zátvorkách.

### 2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A METÓDY

#### 2.1 Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu

Oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu nenastali žiadne významné zmeny, ktoré by mali vplyv na účtovné zásady a metódy aplikované v predkladanej účtovnej závierke.

#### 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. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/ strata z operácií s cennými papiermi“. 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 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 sú 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 opcií. 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 zvierky.

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 v riadku „Zisk / strata z predaja devíz“.

## 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 dosahované rozdiely 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. Zmenou legislatívy účinnou od 1. júla 2009 sa zmenila výška odplaty za správu na 0,025%.

Spoločnosti tiež 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.

Dôchodková správcovská spoločnosť podľa zákona zaviedla od 1.7.2009 v dôchodkovom fonde garančný účet a musí vyhodnocovať výkonnosť dôchodkového fondu na šesťmesačnej báze. V prípade poklesu hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde je dôchodková správcovská spoločnosť povinná doplatiť do dôchodkového fondu z vlastného majetku tak, aby bola garantovaná výška dôchodkových úspor sporiteľa v sledovanom období podľa pravidiel stanovených zákonom. V prípade nárastu hodnoty majetku v príslušnom dôchodkovom fonde má Spoločnosť nárok na časť zhodnotenia vo výške, ktorá nesmie presiahnuť 5,6% z jednej šestiny zhodnotenia majetku v dôchodkovom fonde za sledované obdobie, ktorým sa rozumie posledných šesť po sebe nasledujúcich kalendárnych mesiacov. Prvé sledované obdobie začalo plynúť 1.7.2009 a skončilo 31.12.2009, druhé sledované obdobie začalo plynúť 1.8.2009 a skončilo 31.1.2010 atď.

## 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.

### C. PREHL'AD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Dôchodkový fond použil priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	1.1.-30.06.2010	1.1.-30.06.2009
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Úroky a príjmy z finančných investícií	98 933	168 549
Príjmy z obchodovania	-	(157 281)
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív a pasív:</i>		
Ostatné aktíva	(199 840)	(1 184)
Ostatné záväzky	(5 328)	27 845
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(106 235)</b>	<b>37 929</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Nákup/predaj finančných investícií	(4 130 943)	(2 363 037)
<b>Peňažné toky z investičných činností, netto</b>	<b>(4 130 943)</b>	<b>(2 363 037)</b>
<b>Peňažné toky z financovania fondu</b>		
Príspevky do dôchodkového fondu	2 567 390	2 682 083
Prevedené dôchodkové jednotky, prestupy a výstupy	(195 710)	(640 504)
<b>Peňažné toky z financovania fondu, netto</b>	<b>2 371 680</b>	<b>2 041 579</b>
<b>Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch</b>	<b>(1 865 498)</b>	<b>(283 529)</b>
<b>Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>2 392 904</b>	<b>701 775</b>
<b>Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>527 406</b>	<b>418 246</b>



**D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU K 30.06.2010**

Ozna- čenie	POLOŽKA	1.1.-30.06.2010	1.1.-31.12.2009
a	b	1	2
<b>I.</b>	<b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>	<b>13 375 809</b>	<b>9 924 151</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	343 686 460	262 103 990
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,038919	0,037863
<b>1.</b>	Príspevky do dôchodkového fondu	2 567 390	4 684 229
<b>2.</b>	Zisk alebo strata fondu	96 833	307 901
<b>3.</b>	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
<b>4.</b>	Vloženie výnosov podielnikov do majetku fondu	-	-
<b>5.</b>	Výplata výnosov podielnikom	-	-
<b>6.</b>	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	(45 005)	(103 125)
<b>7.</b>	Prevedené dôchodkové jednotky	(150 705)	(1 437 347)
<b>II.</b>	<b>Nárast/pokles čistého majetku</b>	<b>2 468 513</b>	<b>3 451 658</b>
<b>A.</b>	<b>Čistý majetok na konci obdobia</b>	<b>15 844 322</b>	<b>13 375 809</b>
a)	počet dôchodkových jednotiek ( v ks)	404 387 155	343 686 460
b)	hodnota 1dôchodkovej jednotky	0,039181	0,038919

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

### SÚVAHA

- **AKTÍVA**

#### 1. Dlhopisy

Štruktúra portfólia dlhopisov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Dlhopisy bez kupónov	2 957 631	4 611 589
Dlhopisy s kupónmi	4 357 282	2 286 851
<b>Celkom</b>	<b>7 314 913</b>	<b>6 898 440</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov bez kupónov:

	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Štátne dlhopisy	2 957 631	4 611 589
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	-
<b>Celkom</b>	<b>2 957 631</b>	<b>4 611 589</b>

Štruktúra portfólia dlhopisov s kupónmi:

	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Štátne dlhopisy	4 357 282	2 089 386
Korporátne a bankové dlhopisy	-	-
Hypotekárne záložné listy	-	197 465
<b>Celkom</b>	<b>4 357 282</b>	<b>2 286 851</b>

Členenie dlhopisov podľa dohodnutej doby splatnosti:

<b>Popís</b>	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	49 756	3 141
3 mesiace až 1 rok	120 874	59 020
1 až 5 rokov	1 675 414	4 057 349
nad 5 rokov	5 468 869	2 778 931
<b>Dlhopisy spolu</b>	<b>7 314 913</b>	<b>6 898 440</b>

Členenie dlhopisov podľa mien:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	7 314 913	6 898 440
<b><i>Dlhopisy spolu</i></b>	<b>7 314 913</b>	<b>6 898 440</b>

## 2. Štátne pokladničné poukážky

Štruktúra portfólia štátnych pokladničných poukážok k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Štátne pokladničné poukážky SR	1 696 158	-
Štátne pokladničné poukážky iných krajín	6 108 104	4 091 892
<b><i>Celkom</i></b>	<b>7 804 262</b>	<b>4 091 892</b>

Členenie štátnych pokladničných poukážok podľa dohodnutej doby splatnosti:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Do 1 mesiaca	-	-
1 až 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	7 804 262	4 091 892
1 až 5 rokov	-	-
nad 5 rokov	-	-
<b><i>Celkom</i></b>	<b>7 804 262</b>	<b>4 091 892</b>

Členenie štátnych pokladničných poukážok podľa mien:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
EUR	7 804 262	4 091 892
<b><i>Štátne pokladničné poukážky spolu</i></b>	<b>7 804 262</b>	<b>4 091 892</b>

## 3. Krátkodobé pohľadávky

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 30. júnu 2010 a 31. decembru 2009:

<i>Popis</i>	<b>30.06.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Pohľadávky voči bankám –termínované vklady	200 000	-
Pohľadávky voči bankám – úroky TVK	495	-
Pohľadávky voči fondom/presuny v rámci fondov	2 563	4 253
Daňové pohľadávky	2 874	1 839
<b><i>Celkom</i></b>	<b>205 932</b>	<b>6 092</b>

Členenie krátkodobých pohľadávok podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
EUR	205 932	6 092
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>205 932</b>	<b>6 092</b>

#### 4. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov

Štruktúra zostatkov peňažných prostriedkov a ekvivalentov peňažných prostriedkov k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Bežné účty	527 406	2 392 904
Termínované vklady so splatnosťou do 24 hodín	-	-
<b>Celkom</b>	<b>527 406</b>	<b>2 392 904</b>

Členenie peňažných prostriedkov na bežných účtoch podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
EUR	527 406	2 392 904
<b>Peňažné prostriedky spolu</b>	<b>527 406</b>	<b>2 392 904</b>

### • PASÍVA

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

Štruktúra záväzkov k 30. júnu 2010 a 31. decembru 2009:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Závazky voči Aegon d.s.s., a.s.	2 556	3 365
Závazky voči fondom/presuny v rámci fondov	-	-
Závazky z ukončenia sporenia	5 635	10 154
<b>Celkom</b>	<b>8 191</b>	<b>13 519</b>

Všetky záväzky z ukončenia sporenia majú lehotu vrátenia do jedného mesiaca.

Členenie záväzkov dôchodkového fondu podľa mien:

<i>Popis</i>	<i>30.06.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
EUR	8 191	13 519
<b>Celkom</b>	<b>8 191</b>	<b>13 519</b>

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

### 6. Výnosy z úrokov

<i>Popis</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Úroky z dlhových cenných papierov	97 698	159 234
Úroky z vkladov na účtoch v bankách	1 162	11 500
<b>Celkom</b>	<b>98 860</b>	<b>170 734</b>

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

<i>Popis</i>	<b>2010</b>		<b>2009</b>	
	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>	<i>Výnosy</i>	<i>Náklady</i>
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	50 877	(52 977)	372 484	(388 532)
Zisk/strata z devízových operácií	-	-	14 871	(24 522)
Zisk/strata z derivátových operácií	-	-	127 903	(98 838)
<b>Celkom</b>	<b>50 877</b>	<b>(52 977)</b>	<b>515 258</b>	<b>(511 892)</b>

### 8. Náklady na dane a poplatky

<i>Popis</i>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Zrážková daň	73	(2 185)
<b>Celkom</b>	<b>73</b>	<b>(2 185)</b>

## F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Dôchodkový fond neevduje 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 neevduje 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 2010:

	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>3 527 740</b>	<b>2 408 238</b>	<b>6 496 918</b>	<b>2 893 367</b>	<b>526 250</b>	-	<b>15 852 513</b>
Dlhopisy	-	1 691 146	2 204 150	2 893 367	526 250	-	7 314 913
Štátne pokladničné poukážky	2 997 771	717 092	4 089 399	-	-	-	7 804 262
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	2 563	-	203 369	-	-	-	205 932
Peňažné prostriedky	527 406	-	-	-	-	-	527 406
<b>Pasíva</b>	<b>(8 191)</b>	-	-	-	-	-	<b>(8 191)</b>
Ostatné záväzky	(8 191)	-	-	-	-	-	(8 191)
<b>Čistá súvahová pozícia k 30.06.2010</b>	<b>3 519 549</b>	<b>2 408 238</b>	<b>6 496 918</b>	<b>2 893 367</b>	<b>526 250</b>	-	<b>15 844 322</b>

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 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>2 397 157</b>	<b>3 887 425</b>	<b>4 864 227</b>	<b>1 725 313</b>	<b>515 206</b>	-	<b>13 389 328</b>
Dlhopisy	-	3 186 420	1 471 501	1 725 313	515 206	-	6 898 440
Štátne pokladničné poukážky	-	699 166	3 392 726	-	-	-	4 091 892
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	4 253	1 839	-	-	-	-	6 092
Peňažné prostriedky	2 392 904	-	-	-	-	-	2 392 904
<b>Pasíva</b>	<b>(13 519)</b>	-	-	-	-	-	<b>(13 519)</b>
Ostatné záväzky	(13 519)	-	-	-	-	-	(13 519)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.2009</b>	<b>2 383 638</b>	<b>3 887 425</b>	<b>4 864 227</b>	<b>1 725 313</b>	<b>515 206</b>	-	<b>13 375 809</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 2010:

	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>3 527 740</b>	<b>2 408 238</b>	<b>6 382 463</b>	<b>3 005 065</b>	<b>529 007</b>	-	<b>15 852 513</b>
Dlhopisy	-	1 691 146	2 089 695	3 005 065	529 007	-	7 314 913
Štátne pokladničné poukážky	2 997 771	717 092	4 089 399	-	-	-	7 804 262
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	2 563	-	203 369	-	-	-	205 932
Peňažné prostriedky	527 406	-	-	-	-	-	527 406
<b>Pasíva</b>	<b>(8 191)</b>	-	-	-	-	-	<b>(8 191)</b>
Ostatné záväzky	(8 191)	-	-	-	-	-	(8 191)
<b>Čistá súvahová pozícia k 30.06.2010</b>	<b>3 519 549</b>	<b>2 408 238</b>	<b>6 382 463</b>	<b>3 005 065</b>	<b>529 007</b>	-	<b>15 844 322</b>

Prehľad jednotlivých položiek súvahy podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery k 31. decembru 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>2 397 157</b>	<b>3 884 831</b>	<b>4 849 471</b>	<b>1 728 879</b>	<b>528 990</b>	-	<b>13 389 328</b>
Dlhopisy	-	3 183 826	1 456 745	1 728 879	528 990	-	6 898 440
Štátne pokladničné poukážky	-	699 166	3 392 726	-	-	-	4 091 892
Podielové listy	-	-	-	-	-	-	-
Krátkodobé pohľadávky	4 253	1 839	-	-	-	-	6 092
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Peňažné prostriedky	2 392 904	-	-	-	-	-	2 392 904
<b>Pasíva</b>	<b>(13 519)</b>	-	-	-	-	-	<b>(13 519)</b>
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	(13 519)	-	-	-	-	-	(13 519)
<b>Čistá súvahová pozícia k 31.12.2009</b>	<b>2 383 638</b>	<b>3 884 831</b>	<b>4 849 471</b>	<b>1 728 879</b>	<b>528 990</b>	-	<b>13 375 809</b>

### 3. VÝPOČET AKTUÁLNEJ HODNOTY MAJETKU DŔCHODKOVÉHO 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 o sds a Vyhlášky NBS č. 246/2009 Z.z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a doplnkovom 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 2010 a k 31. decembru 2009:

	30.06.2010	31.12.2009
Peňažné prostriedky	527 406	2 392 904
Cenné papiere	15 119 175	10 990 332
Pohľadávky voči bankám – termínované vklady	200 000	-
Pohľadávky voči bankám – úrok TVK	495	-
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami v rámci d.s.s.	2 563	4 253
Daňové pohľadávky	2 874	1 839
Ostatné pohľadávky	-	-
Deriváty na obchodovanie (kladná reálna hodnota)	-	-
Záväzky voči d.s.s.	(2 556)	(3 365)
Záväzky voči inému fondu	-	-
Záväzky z ukončenia sporenia	(5 635)	(10 154)
Deriváty na obchodovanie (záporná reálna hodnota)	-	-
Ostatné záväzky	-	-
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>15 844 322</b>	<b>13 375 809</b>
Počet dôchodkových jednotiek (v ks)	404 387 155	343 686 460
<b>Čistá hodnota majetku na 1 dôchodkovú jednotku</b>	<b>0,039181</b>	<b>0,038919</b>

---

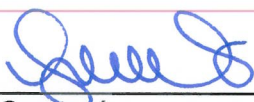
#### 4. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej zvierky nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov priebežnej účtovnej zvierke k 30. júnu 2010.

Táto účtovná zvierka bola schválena dňa 24. augusta 2010.

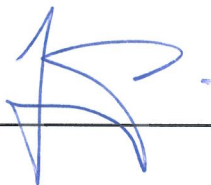
Podpis v mene predstavenstva:

---



Ing. Jana Gruntová  
prokurista

---



Ing. Peter Jung  
prokurista