



VÝROČNÁ SPRÁVA 2006

Obsah

1. Základné údaje o spoločnosti	4
2. Profil spoločnosti	4
3. Štruktúra spoločnosti	5
4. Orgány spoločnosti.....	6
5. Príhovor generálneho riaditeľa Ing. Petra Brudňáka	6
6. Správa o stave spoločnosti	7
7. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia	8
8. Predpokladaný budúci vývoj činnosti účtovnej jednotky.....	8
9. Informácia o organizačných zložkách v zahraničí	8
10. Individuálna účtovná závierka	9
Súvaha k 31. decembru 2006	10
Výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembra 2006	11
Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2006.....	11
Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2006	12
A. Všeobecné informácie o spoločnosti.....	13
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	14
C. Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát	19
Účtovná závierka SOLID – konzervatívny d.f.	26
Správa nezávislého audítora	27
Súvaha k 31. 12. 2006 v tis. Sk	28
Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk	30
Poznámky k 31. decembru 2006	32
A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	32
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	33
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	35
D. Prehľad o peňažných tokoch	37
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	37
F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	39
G. Ostatné poznámky.....	40
Správa nezávislého audítora	43
Účtovná závierka BALANS – vyvážený d.f.....	44
Súvaha k 31. 12. 2006 v tis. Sk	45
Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk	47
Poznámky k 31. decembru 2006	49
A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	49
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	50
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	52
D. Prehľad o peňažných tokoch	53
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	54
F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	57
G. Ostatné poznámky.....	57
Správa nezávislého audítora	61
Účtovná závierka VITAL rastový d.f.	62
Súvaha k 31. 12. 2006 v tis. Sk	63
Výkaz ziskov a strát za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk	65
Poznámky k 31. decembru 2006	67
A. Všeobecné informácie o účtovnej jednotke	67
B. Použité účtovné zásady a účtovné metódy	68
C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	71
D. Prehľad o peňažných tokoch	72
E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát.....	73
F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach.....	76
G. Ostatné poznámky.....	76
Správa nezávislého audítora	79
11. Aktuálne kontakty.....	80

1. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	AEGON, d.s.s., a.s.
Sídlo spoločnosti:	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava
IČO:	35 902 612
DIČ:	2021884260
IČ pre DPH :	SK2021884260
Spoločnosť zapísaná:	v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č.: 3431/B
Zakladateľ:	AEGON Levensverzekering N.V. so sídlom v Holandskom kráľovstve, AEGONplein 50, 2591TV 's-Gravenhage, zapísaná v Obchodnom registri vedenom Obchodnou a priemyselnou komorou pre Haaglanden v zložke číslo 27095315
Počet zamestnancov k 31. 12. 2006:	25
Štruktúra:	Generálne riaditeľstvo so sídlom Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava Pobočky DSS: 5 Sprostredkovateľské miesta: 31

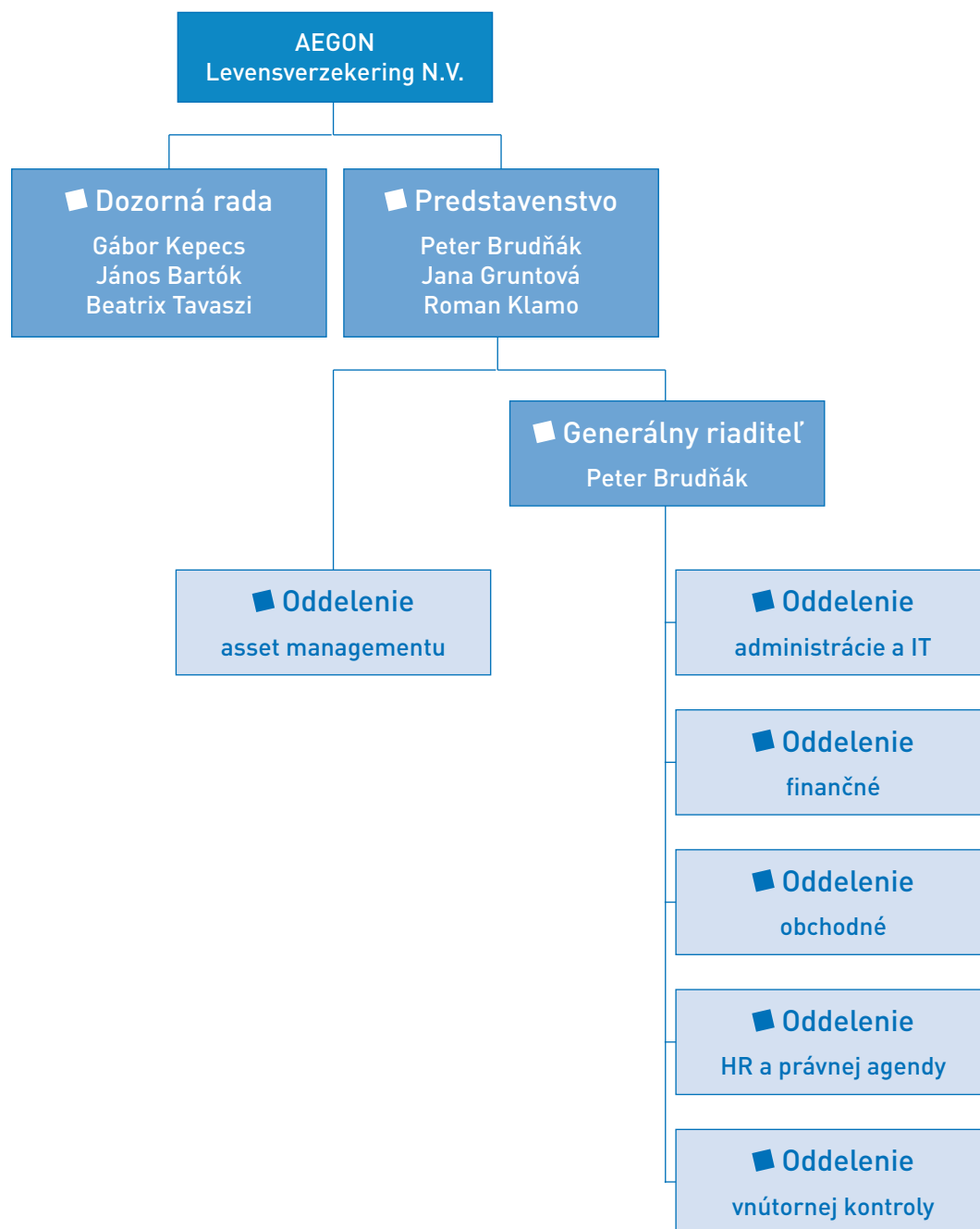
2. Profil spoločnosti

AEGON, d.s.s., a.s., pôsobí na slovenskom finančnom trhu v oblasti starobného dôchodkového sporenia. Dôchodková správcovská spoločnosť AEGON, d.s.s., a.s., bola založená 8. júna 2004, následne 1. októbra 2004 získala povolenie na vznik a činnosť v oblasti starobného dôchodkového sporenia.

AEGON, d.s.s., a.s., je členom finančnej skupiny AEGON, jednej z najväčších finančných skupín na svete, ktorá poskytuje produkty životného poistenia, dôchodkového zabezpečenia a sporivo-investičné produkty už viac ako 160 rokov. Koncern AEGON vstúpil na slovenský finančný trh v roku 2003 ako pobočka zahraničnej poisťovne Aegon Levensverzekering N.V., ktorá na základe celosvetových skúseností prináša náročným klientom v Slovenskej republike najmodernejšie produkty. V nich je spojená maximálne efektívna poisťná ochrana klienta a súčasne výhodné sporenie vložených finančných prostriedkov.

Koncern AEGON má sídlo v holandskom Haagu a spoločnosti pod neho patriace zamestnávajú viac ako 29 000 zamestnancov po celom svete. Hlavnými trhmi koncernu sú Spojené štáty americké, Holandsko, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska. Ďalšími dôležitými trhmi sú Kanada, Čína, Maďarsko, Poľsko, Španielsko, Slovenská republika a Česká republika. Koncern AEGON využíva model podnikania, pri ktorom splnomocňuje svoje lokálne spoločnosti pôsobiace v jednotlivých krajinách na identifikáciu a poskytovanie takých produktov a služieb, ktoré najlepšie spĺňajú rastúce požiadavky klientov, využívajúc distribučné kanály, ktoré sú najvýhodnejšie v rámci danej krajiny. AEGON je hrdý na schopnosť balansovať lokálny prístup a silu rýchlo expandujúcej globálnej spoločnosti.

3. Štruktúra spoločnosti



4. Orgány spoločnosti

■ Predstavenstvo

Ing. Peter Brudňák – predseda predstavenstva

Ing. Jana Gruntová – člen predstavenstva

JUDr. Roman Klamo – člen predstavenstva

■ Dozorná rada

Dr. Gábor Kepecs – predseda

Beatrix Tavaszi – člen

János Bartók – člen

5. Príhovor generálneho riaditeľa Ing. Petra Brudňáka

Vážení obchodní partneri, drahé kolegyně a kolegovia,

v roku 2006 sa naše aktivity v oblasti dôchodkov zamerali na získanie podielu na trhu, čo bolo naším predsavzatím stanoveným na konci roka 2006.

Tento zámer sa nám podarilo splniť, ba dokonca sme nami stanovené smelé plány aj prekročili.

V roku 2006 sme získali viac ako 150 000 nových klientov a skončili sme rok 2006 s viac než 200 000 klientmi, čím sme sa zaradili do vedúcej trojky na trhu z hľadiska tohto ukazovateľa.

Sme radi, že sa nám darí naplňovať predsavzatia byť na čele pelotónu z hľadiska výnosov pre klientov, čo považujeme z hľadiska našej dlhodobej úspešnosti za mimoriadne dôležité.

Rok sme ukončili s plánovanou stratou 1,1 miliardy Sk, ktorá súvisí s masívnym získavaním klientov. Na rozdiel od iných spoločností sme vzniknuté obstarávacie náklady časovo nerozlišovali, ale sme ich zaúčtovali do obdobia, v ktorom vznikli.

Myslím si, že môžeme spokojne konštatovať splnenie úloh spoločnosti AEGON DSS v oblasti dôchodkov a rovnako posilnenie našej trhovej pozície s dobrými vyhlídkami do budúcnosti.

6. Správa o stave spoločnosti

■ Obchod

Uplynulé obdobie roka 2006 možno v relatívne krátkej histórii AEGON, d.s.s., a.s., označiť za prelomové. Počet sporiteľov sa v porovnaní s predchádzajúcim kalendárnym rokom strojnásobil, čo sa priamo odrazilo na rýchlom raste objemu spravovaných finančných prostriedkov. Počtom sporiteľov sa naša spoločnosť radí na tretie miesto na trhu starobného dôchodkového sporenia. Vyšší počet klientov a ich postupne prehlbujúce sa znalosti v oblasti investovania znamenajú aj vyššie nároky na starostlivosť o nich. Táto sa dá zabezpečiť len rozširovaním a zabezpečením neustáleho odborného rastu finančných poradcov internej obchodnej služby a úzkou spolupracou s externými predajnými sieťami, čo sa nám v trojuholníku klient – sprostredkovateľ – dôchodková správcovská spoločnosť v hodnotenom období darilo naplňať.

■ Administratíva

Ťažisko práce administratívy spočívalo predovšetkým v zvládnutí záverečnej fázy obdobia, v ktorom sa potenciálni sporitelia museli rozhodnúť o vstupe do II. piliera. Komunikácia so Sociálnou poisťovňou vo väzbe na registráciu nových a prestupujúcich sporiteľov a riešenie problémov spojených s transferom príspevkov sporiteľov na ich osobné dôchodkové účty spravované spoločnosťou sa spolu s presunmi medzi spravovanými dôchodkovými fondmi stali súčasťou každodennej agendy. V roku 2006 sme prvýkrát zasielali ročné výpisy z osobných dôchodkových účtov a riešili otázky spojené s uplatnením dedičského titulu, resp. inštitútu oprávnenej osoby. Nezastupiteľné miesto v činnosti administratívy mal aj denný reporting do NBS a pripomienkovanie podkladov k legislatívnym zmenám v rámci Asociácie dôchodkových správcovských spoločností.

■ Marketingové aktivity

Spoločnosť v roku 2006 vykonala záverečnú reklamnú kampaň pred ukončením možnosti dobrovoľného vstupu občanov Slovenskej republiky do systému starobného dôchodkového sporenia.

Kampaň pozostávala z troch fáz, kde v prvej bola komunikovaná veľkosť skupiny AEGON vo svete, v druhej rast dôchodkovej jednotky v dôchodkových fondoch, ktoré spravuje AEGON, d.s.s., a.s., a tretia, záverečná, bola zameraná na klientov, ktorí sa ešte nerozhodli vstúpiť a pripomínala im blížiaci sa termín ukončenia tejto možnosti pre väčšinu z nich.

Kampaň prebiehala vo všetkých komunikačných médiách, primárna časť v televízii a vo vonkajšej reklame, sekundárna v tlačných médiách a formou PR článkov.

Medzi hlavné marketingové aktivity spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s., patrí aj podpora obchodných tímov a samotného predaja. Vzhľadom na to bola v roku 2006 venovaná hlavná podpora akciám typu AEGON Obchodná konferencia, AEGON Kick-Off a interným súťažiam, ktorých spoločným menovateľom je motivácia obchodnej siete na maximalizáciu predaja produktov spoločnosti.

■ Ľudské zdroje

Cieľom oblasti ľudských zdrojov bolo aj v roku 2006 pokračovať v budovaní silného, stabilného, ale zároveň flexibilného tímu kvalifikovaných zamestnancov. Veríme, že naši zamestnanci sú našou veľkou devízou a aj vďaka nim sa spoločnosti AEGON darí poskytovať svojim sporiteľom vysoké výnosy, kvalitné a flexibilné služby a silnú podporu.

V našom tíme podporujeme zodpovednosť a samostatnosť na strane jednej a tímového ducha, spoluprácu a vzájomnú úctu na strane druhej. Svojim zamestnancom sa snažíme poskytovať čo najkvalitnejšie služby a podporu v personálnej oblasti, aby sme im vytvorili motivujúce podmienky na prácu v príjemnom pracovnom prostredí.

7. Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali žiadne osobitné udalosti, ktoré by ovplyvnili vývoj spoločnosti AEGON, d.s.s., a.s.

8. Predpokladaný budúci vývoj činnosti účtovnej jednotky

AEGON, d.s.s., a.s., bude mať od roku 2007 pozitívny hospodársky výsledok.

9. Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť AEGON, d.s.s., a.s., nemá žiadne organizačné zložky v zahraničí.

10. Individuálna účtovná zvierka



AEGON, d.s.s., a.s.

INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

K 31. DECEMBRU 2006

Zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného vykazovania (IFRS)

Súvaha k 31. decembru 2006

	Poznámka	2006	2005
AKTÍVA			
Peniaze a ceniny	C.1	94	117
Pohľadávky voči bankám	C.2	124 763	251 628
Finančné aktíva na predaj	C.3	167 328	0
Nehmotný majetok	C.4	19 878	23 745
Hmotný majetok	C.5	7 018	5 982
Daňové pohľadávky	C.13	1 692	1 435
Ostatné aktíva	C.6	73 316	3 293
Aktíva spolu		394 089	286 200
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY			
Základné imanie	C.7	1 041 000	300 000
Rezervný fond	C.7	30 000	30 000
Ostatné kapitálové fondy	C.7	772 000	360 000
Oceňovacie rozdiely	C.3	2 141	0
Nerozdelený hospodársky výsledok		-421 271	-105 342
Hospodársky výsledok bežného obdobia		-1 099 344	-315 929
Vlastné imanie spolu		324 526	268 729
Odložený daňový záväzok	C.13	0	1 239
Ostatné záväzky	C.8	69 563	16 232
Záväzky spolu		69 563	17 471
Vlastné imanie a záväzky spolu		394 089	286 200

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembra 2006

	Poznámka	2006	2005
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		12 222	7 357
Náklady na úroky a obdobné náklady		0	0
Čisté úrokové výnosy	C.9	12 222	7 357
Výnosy z odplát a provízie		21 197	3 829
Náklady na odplaty a provízie		1 014 558	216 906
Čistá strata z odplát a provízií	C.10	993 361	213 077
Straty z finančných operácií		24	0
Personálne náklady	C.11	17 513	16 216
Odpisy		9 594	7 777
Ostatné prevádzkové náklady	C.12	81 918	85 884
Náklady na tvorbu opravných položiek	C.6	10 395	273
Prevádzkové náklady		119 444	110 150
Hospodársky výsledok pred zdanením		-1 100 583	-315 870
Daňový výnos / (náklad)	C.13	1 239	-59
Hospodársky výsledok po zdanením		-1 099 344	-315 929

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci 31. decembra 2006

	Základné imanie	Rezervný fond	Ostatné kapitálové fondy	Nerozde- lený HV	Oceňova- cie rozdiely	Spolu
Stav k 1.1. 2005	300 000	30 000	12 000	-105 342	0	236 658
Vklad akcionára			348 000			348 000
Hospodársky výsledok				-315 929		-315 929
Stav k 31. 12. 2005	300 000	30 000	360 000	-421 271	0	268 729
Vklad akcionára			1 153 000			1 153 000
Navýšenie základného imania	741 000		-741 000			0
Oceňovacie rozdiely					2 141	2 141
Hospodársky výsledok				-1 099 344		-1 099 344
Stav k 31. 12. 2006	1 041 000	30 000	772 000	-1 520 615	2 141	324 526

Výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2006

	2006	2005
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Prijaté úroky	8 622	6 757
Prijaté poplatky a provízie	18 211	2 989
Platené poplatky a provízie	-1 043 409	-195 594
Platby zamestnancom a dodávateľom	-94 645	-129 643
Nákup finančných aktív na predaj	-162 066	0
Daň z príjmov zaplatená	-257	0
Zmena stavu ostatných aktív a záväzkov	419	53
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	-1 273 125	-315 438
Peňažné toky z investičných činností		
Tržby z predaného hmotného a nehmotného majetku	1 222	0
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-7 985	-10 723
Peňažné toky z investičných činností, netto	-6 763	-10 723
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie základného imania a ostatných fondov	1 153 000	348 000
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 153 000	348 000
Peňažné toky spolu	-126 888	21 839
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	251 745	229 906
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	124 857	251 745

A. Všeobecné informácie o spoločnosti

1. Údaje o spoločnosti a predmet činnosti

AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „Spoločnosť“), IČO 35902612, so sídlom Slávičie údolie 106, Bratislava, bola založená dňa 8. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov udelil 30. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti (číslo GRUFT – 005/2004/PDSS). Do obchodného registra bola spoločnosť zaregistrovaná dňa 7. októbra 2004.

Predmetom činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je:

1. Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
2. Riadenie investícií.
3. Administrácia.
4. Propagácia a reklama dôchodkových fondov.

Úrad pre finančný trh povolil Spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

1. FOND SOLID – konzervatívny dôchodkový fond.
2. FOND BALANS – vyvážený dôchodkový fond.
3. FOND VITAL – rastový dôchodkový fond.

Dôchodkové fondy vznikli dňa 22. marca 2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára. Depozitárom spoločnosti je UNIBanka, a.s.

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

2. Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a materskej spoločnosti celej skupiny

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	Priama materská spoločnosť	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon Levensverzekering N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV
Miesto uloženia konso- lid. 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 spoločnosti bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného vykazovania (ďalej len „IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy (ďalej len „IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (ďalej len „IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie a rovnako v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve.

Spoločnosť prvý raz uplatnila IFRS v účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2006 s dátumom prechodu na IFRS 1. januára 2005. Spoločnosť pri zostavení tejto účtovnej závierky uplatnila IFRS 1 – Prvá aplikácia medzinárodných štandardov finančného vykazovania. Spoločnosť nevyužila žiadnu z výnimiek, ktoré IFRS 1 umožňuje.

Posledná účtovná závierka zostavená podľa slovenských účtovných predpisov („SAS“) je za rok končiaci 31. decembra 2005. Odsúhlasenie čistého zisku za rok 2005 a vlastného imania k 31. decembru 2004 a 2005 vykázaného v účtovnej závierke zostavenej podľa SAS s hodnotami, ktoré sú vykázané v závierke podľa IFRS za rok 2006 ako komparatívum je nasledovné:

	31. 12. 2004	31. 12. 2005
Vlastné imanie podľa SAS	244 232	274 283
Zriaďovacie výdavky	- 7 574	- 5 554
Vlastné imanie podľa IFRS	236 658	268 729

	2004	2005
Hospodársky výsledok podľa SAS	-97 768	- 317 949
Zriaďovacie výdavky	- 7 574	2 020
Hospodársky výsledok podľa IFRS	-105 342	- 315 929

Zriaďovacie výdavky boli kapitalizované v SAS, ale eliminované pri transformácii do IFRS, keďže nespĺňajú definíciu aktíva podľa IFRS.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien upravených precenením finančného majetku na predaj a na obchodovanie a všetkých derivátových finančných nástrojov na reálnu hodnotu.

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

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. Segmentové vykazovanie

Segmentom je odlišiteľná súčasť Spoločnosti, ktorá poskytuje produkty alebo služby (podnikateľský segment), alebo poskytuje produkty a služby v rámci konkrétneho ekonomického prostredia (územný segment), pričom riziká a ziskovosť segmentu sú iné ako riziká a ziskovosť iných segmentov.

Keďže činnosti Spoločnosti sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, povaha služieb, podnikateľské procesy a typy klientov, ktorým sú poskytované produkty a služby, sú homogénne, Spoločnosť pôsobí ako jeden podnikateľský a územný segment.

3. Operácie v cudzej mene

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Výnosy a náklady vyjadrené v cudzej mene sa vykazujú kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

4. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, a to bežné a termínované účty.

Pohľadávky voči bankám sú účtované v akumulovanej hodnote zníženej o opravné položky.

5. Peniaze a peňažné ekvivalenty

Na účely výkazu peňažných tokov zahŕňajú peniaze a peňažné ekvivalenty vysokoliquidné peňažné aktíva (peniaze, ceniny, pohľadávky voči bankám) s dohodnutou splatnosťou menej ako 90 dní.

6. Finančné aktíva na predaj

Finančné aktíva na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva určené na obchodovanie alebo úvery a pohľadávky alebo držané do splatnosti.

Finančné aktíva na predaj sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. Výnosy z úrokov sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú sa vo výkaze ziskov a strát ako Výnosy z úrokov a obdobné výnosy.

Finančné aktíva na predaj sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote investícií určených na predaj sa účtujú do vlastného imania Spoločnosti.

Reálna hodnota finančných aktív na predaj, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Finančné aktíva na predaj sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja.

Finančné aktíva sú odúčtované zo súvahy v nasledujúcich prípadoch:

- Práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali.
- Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“).
- Spoločnosť previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

7. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách. Spoločnosť odpisuje nehmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania. Pre každý jednotlivý nehmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

Uplatňované doby životnosti pre nehmotný majetok sú nasledovné:

Popis	Počet rokov
Licencie, web portál	5
Licencie pre osobné počítače	3

Nehmotný majetok je pravidelne testovaný na znehodnotenie. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu (vyššia hodnota z trhovej hodnoty alebo hodnoty v používaní), zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

8. Hmotný majetok

Hmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách. Spoločnosť odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania. Pre každý jednotlivý hmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

Uplatňované doby životnosti pre hmotný majetok sú nasledovné:

Popis	Počet rokov
Výpočtová technika – osobné počítače, LAN, príd. zariadenia zar	3
Výpočtová technika – server	4
Automobily	3
Ostatné stroje a zariadenia, káblový systém, telek. stroje	5
Kancelársky nábytok, inventár	5
Technické zhodnotenie budov	Podľa doby nájmu (max. 15 rokov)

Hmotný majetok je pravidelne testovaný na znehodnotenie. Keď účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu (vyššia hodnota z trhovej hodnoty alebo hodnoty v používaní), zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu.

9. Pohľadávky

Pohľadávky sú finančné aktíva s fixnými alebo stanovenými platbami a pevnou splatnosťou, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Vykazujú sa v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky.

Pohľadávky sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravná položka zo zníženia hodnoty sa vykazuje, ak je účtovná hodnota pohľadávky vyššia ako jej odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

10. Daňové záväzky a pohľadávky

Splatné daňové pohľadávky a záväzky

Daň z príjmov Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho zo zisku pred zdanením, ktorý je upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu. Splatná daň predstavuje očakávaný daňový záväzok zo zdaniteľného zisku bežného obdobia, vypočítaná pomocou daňových sadzieb platných alebo schválených ku dňu účtovnej závierky a každú úpravu daňových záväzkov minulých účtovných období. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem dane, ktorá sa viaže k položkám vykazovaným priamo vo vlastnom imaní. V tomto prípade sa aj daň z príjmov vykazuje priamo vo vlastnom imaní.

Časť výnosov Spoločnosti (napr. úroky z vkladov) podlieha zrážkovej dani. Zaplatená zrážková daň sa považuje za preddavok na daň.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Na určenie odloženej dane sa používajú daňové sadzby očakávané v čase realizácie aktív a záväzkov.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

11. Záväzky vzťahujúce sa na zamestnanecké pôžitky

Odchodné do dôchodku

Zákonník práce vyžaduje, aby zamestnávateľia vyplácali zamestnancom pri odchode do dôchodku odchodné. V súlade s touto právnou normou spoločnosť tvorí rezervu na zamestnanecké pôžitky. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu očakávaných budúcich platieb potrebných na vysporiadanie záväzku za už odpracované roky v Spoločnosti.

Záväzky z titulu odchodného do dôchodku sú vykázané v súvahe v položke Ostatné záväzky.

Zamestnanecké opcie a zamestnanecké práva na akcie

Spoločnosť prostredníctvom AEGON Group umožňuje svojim zamestnancom, aby sa po splnení určitých podmienok, podieľali sa na share option pláne. Existujú dva druhy plánov:

- Zamestnanecké opcie (SOP).
- Zamestnanecké právo na kúpu akcie (SARs).

Zamestnanci Spoločnosti majú právo na kúpu akcií alebo na hotovosť za určitých podmienok. Môžu si ich uplatniť najskôr po uplynutí troch rokov zamestnania a najneskôr po uplynutí desiatich rokov. Cena, za ktorú si právo môžu uplatniť predstavuje trhovú hodnotu akcií AEGON Group na burze v Amsterdame.

Záväzky z titulu zamestnaneckých opcií a zamestnaneckých práv na akcie sú vykázané v súvahe v položke Ostatné záväzky.

12. Účtovanie výnosov a nákladov

Spoločnosť 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.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Výnosy a náklady z úrokov zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov.

Provízie vyplatené sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia Spoločnosť vykazuje vo výsledovke v čase vzniku nároku na províziu. Nárok na províziu vzniká v čase, keď je zmluva o starobnom dôchodkovom sporení zaregistrovaná Sociálnou poisťovňou do registra sporiteľov.

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkových fondov odplata, ktorá predstavuje 0,08% z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. Spoločnosť si túto odplatu v roku 2006 nenárokovala vôbec (fond Solid), respektíve do septembra 2006 (fondy Balans a Vital). Od septembra 2006 Spoločnosť účtovala dvom najväčším dôchodkovým fondom Balans a Vital odplatu za správu vo výške 0,069%.

Ďalej Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu vo výške 1% zo sumy mesačného príspevku pripísaného na bežný účet dôchodkového fondu po pripísaní dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa. Tieto odplaty sú vykazované vo výsledovke v čase vzniku nároku.

13. Použitie odhadov, predpokladov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky podľa IFRS vyžaduje, aby Spoločnosť využívala odhady, predpoklady a úsudky, ktoré ovplyvňujú používanie účtovných metód a zásad a vykazované sumy aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú používané na základe historickej skúsenosti a iných rôznych faktorov, ktoré sa považujú za primerané za daných okolností.

Odhady sa týkajú najmä reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek na pohľadávky, dôb odpisovania a zostatkových hodnôt hmotného a nehmotného majetku a rezerv na zamestnanecké výhody. Aktuálne výsledky sa môžu odlišovať od týchto odhadov. Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované.

Reálna hodnota finančných nástrojov

V prípadoch, keď nie je možné získať reálnu hodnotu finančných nástrojov z aktívnych trhov sa reálna hodnota určí použitím rôznych techník oceňovania, medzi ktoré patrí aj využitie matematických modelov. Vstup do týchto modelov je podľa možnosti prevzatý z uznávaných trhov, no v prípadoch, kde to nie je možné, sa pri stanovovaní reálnych hodnôt vyžaduje určitá miera odhadu. Odhady predstavujú zhodnotenie likvidity a vstupov do modelov.

14. Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkové fondy podliehajú viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa ich investovania. V rokoch 2006 a 2005 boli Spoločnosťou všetky tieto limity dodržané.

15. Manažment finančného rizika

Spoločnosť je vystavená rôznym finančným rizikám. Patria sem hlavne riziká zmeny úrokových sadzieb, úverové riziko a menové riziko.

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb, a tiež aj v tom, že dátumy splatnosti úročených aktív sa líšia od dátumov splatnosti úročených záväzkov použitých na financovanie týchto aktív.

Úverové riziko predstavuje riziko, že trhová hodnota finančného inštrumentu sa zníži v dôsledku zhoršenia kreditného ratingu emitenta tohto nástroja. Všetky investície Spoločnosti sú realizované v súlade s aktuálnou platnou internou investičnou smernicou s dôrazom na rating a limit stanovený pre emitenta. Spoločnosť je vystavená úverovému riziku najmä investíciami v dlhopisoch.

Menové riziko predstavuje riziko strát v dôsledku nepriaznivého vývoja menového kurzu. Spoločnosť má minimálny objem finančných inštrumentov v cudzej mene a nie je preto vystavená významnému menovému riziku.

16. Budúce zmeny v účtovných predpisoch

Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy vydal v auguste 2005 nový štandard IRFS 7 Finančné nástroje - zverejnenia, ktorý vyžaduje zverejnenia umožňujúce užívateľom finančných výkazov zhodnotiť dôležitosť finančných nástrojov Spoločnosti, ako aj charakter a rozsah rizík vyplývajúci z týchto finančných nástrojov. Spoločnosť sa rozhodla uplatniť štandard IFRS 7 od 1. januára 2007.

Novelizácia štandardu IAS 1 – Prezentácia finančných výkazov, v zmysle ktorého Spoločnosť musí zverejňovať nové informácie, aby tak umožnila užívateľom finančných výkazov zhodnotiť politiku, ciele a procesy, ktoré Spoločnosť uplatňuje pri riadení kapitálu. Spoločnosť sa rozhodla implementovať túto novelizáciu od 1. januára 2007.

C. Poznámky k položkám súvahy a výkazu ziskov a strát

1. Peniaze a ceniny

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Pokladničná hotovosť	61	82
Ceniny	33	35
Celkom	94	117

Všetky položky sú denominované v Sk.

2. Pohľadávky voči bankám

Štruktúra zostatku k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežné účty	157	255
Termínované vklady	124 606	251 373
Celkom	124 763	251 628

Všetky položky sú denominované v Sk. Pôvodná dohodnutá doba splatnosti všetkých pohľadávok voči bankám je menej ako 3 mesiace a všetky pohľadávky voči bankám sú preto súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov pre potreby výkazu o peňažných tokoch.

3. Finančné aktíva na predaj

Položka sa skladá z nasledovných cenných papierov denominovaných v Sk a kótovaných na BCPB:

	Amortizovaná hodnota	Precenenie	Trhová hodnota 31.12. 2006	Trhová hodnota 31.12. 2005
Štátne dlhopisy SR	165 187	2 141	167 328	0

4. Nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku počas rokov 2005 a 2006 je nasledovné:

	Zostatok 1.1.2005	Prírastky	Zostatok 31. 12. 2005	Prírastky	Zostatok 31. 12. 2006
Obstarávacia cena celkom	23 444	7 225	30 669	3 960	34 629
Softvér – licencie	23 414	7 225	30 639	3 698	34 337
Softvér – osobné počítače	30	-	30	262	292
Oprávky celkom	810	6 114	6 924	7 827	14 751
Softvér – licencie	780	6 114	6 894	7 754	14 648
Softvér – osobné počítače	30	-	30	73	103
Zostatková hodnota	22 634		23 745		19 878

5. Hmotný majetok

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku počas rokov 2005 a 2006 je nasledovné:

	Zostatok 31. 12. 2004	Prírastky	Zostatok 31. 12. 2005	Prírastky	Úbytky	Zostatok 31. 12. 2006
Obstarávacia cena celkom	5 153	3 498	8 651	3 993	- 1 556	11 088
Hardvér – výpočtová technika	2 718	1 083	3 801	229	- 29	4 001
Ostatné stroje a prístroje	1 070	759	1 829	1 453	-	3 282
Automobily	0	1 152	1 152	-	- 720	432
Technické zhodnotenie budovy	541	266	807	1 803	- 807	1 803
Kancelársky nábytok a inventár	824	238	1 062	508	-	1 570
Oprávky celkom	1 006	1 663	2 669	1 735	- 334	4 070
Hardvér – výpočtová technika	147	781	928	978	- 11	1 895
Ostatné stroje a prístroje	32	373	405	506	-	911
Technické zhodnotenie budovy	3	35	38	40	- 68	10
Automobily	0	252	252	183	- 255	180
Kancelársky nábytok a inventár	824	222	1 046	28	-	1 074
Zostatková hodnota	4 147		5 982			7 018

6. Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2005 a 2006 je nasledovná:

	31.12. 2006	31.12. 2005
Pohľadávky voči sprostredkovateľom	79 059	150
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	3 827	841
Poskytnuté preddavky	284	756
Náklady budúcich období	815	1 820
Opravná položka k pohľadávkam	- 10 669	- 274
Celkom	73 316	3 293

Pohyby v opravných položkách voči pohľadávkam boli v roku 2006 nasledovné:

	31.12. 2005	Tvorba	31.12. 2006
Opravná položka k pohľadávkam	- 274	- 10 395	- 10 669
Celkom	- 274	- 10 395	- 10 669

7. Základné imanie, rezervný fond a ostatné kapitálové fondy

Štruktúra základného imania spoločnosti k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	31.12. 2005		31.12. 2006	
	Počet akcií	Vlastníctvo	Počet akcií	Vlastníctvo
Aegon Levensverzekering N.V.	300	100%	300	100%

Nominálna hodnota jednej akcie je 3 470 tis. Sk (2005: 1 000 tis. Sk).

Materská spoločnosť navýšila počas roka 2006 ostatné kapitálové fondy vo výške 1 153 000 tis. Sk. Časť ostatných kapitálových fondov vo výške 741 000 tis. Sk bola použitá na zvýšenie základného imania formou zvýšenia nominálnej hodnoty akcie.

Rezervný fond Spoločnosti bol vytvorený pri založení Spoločnosti na základe Obchodného zákonníka vo výške 10% z hodnoty základného imania. Použitie rezervného fondu je obmedzené a rozhoduje o ňom predstavenstvo Spoločnosti v súlade so stanovami a Obchodným zákonníkom.

8. Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	31.12. 2006	31.12. 2005
Záväzky voči sprostredkovateľom	60 420	10 812
Dodávatelia	5 301	1 301
Záväzky voči zamestnancom	723	801
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	266	287
Nevyplatené odmeny	794	1 040
Nevyplatené dovolenky	630	413
Zamestnanecké pôžičky	106	16
Nevyfaktúrované dodávky	757	1 346
Ostatné daňové záväzky	135	156
Sociálny fond	91	51
Ostatné	340	9
Celkom	69 563	16 232

9. Čisté úrokové výnosy

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov za roky 2006 a 2005 je nasledovná:

	2006		2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z vkladov	9 101	-	7 357	-
Úroky z dlhopisov	3 121	-	-	-
Celkom	12 222	-	7 357	-

10. Čistá strata z odplát a provízií

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb za roky 2006 a 2005 je nasledovný:

	2006		2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Provízie a odplaty sprostredkovateľom	-	1 011 038	-	216 018
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	-	3 520	-	888
Odplata za vedenie účtov sporiteľom	15 022	-	3 829	-
Odplata za správu dôchodkových fondov	6 175	-	-	-
Celkom	21 197	1 014 558	3 829	216 906

11. Personálne náklady

Štruktúra personálnych nákladov za roky 2006 a 2005 je nasledovná:

	2006	2005
Mzdové náklady	14 333	13 683
Náklady na sociálne poistenie	2 678	2 235
Stravné	224	235
Príspevok na životné poistenie	116	-
Zamestnanecké opcie	162	63
Celkom	17 513	16 216

12. Ostatné prevádzkové náklady

Štruktúra ostatných prevádzkových nákladov za roky 2006 a 2005 je nasledovná:

	2006	2005
Reklama a podpora predaja	52 975	39 212
Formuláre a tlačivá	6 151	8 009
Audit a poradenské služby	6 134	21 005
Poštovné a telekomunikačné náklady	5 515	2 070
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	4 996	4 030
IT náklady	3 432	2 823
Ostatné dane a poplatky	1 511	2 817
Ostatné	1 204	5 918
Celkom	81 918	85 884

13. Dane

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	31.12. 2006		31.12. 2005	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov splatná (zaplatená zrážková daň)	1 692	-	1 435	-
Daň z príjmov odložená	-	-	-	1 239
Celkom	1 692	-	1 435	1 239

Odložené dane sú počítané zo všetkých dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby vo výške 19% nasledovne:

	31.12. 2006				31.12. 2005
	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	Odložená daň	Odložená daň
Finančné aktíva na predaj	167 328	167 253	-75	-14	-
Nehmotný a hmotný majetok	26 896	22 375	-4 521	-859	- 1 239
Ostatné aktíva	73 316	83 814	10 498	1 995	-
Ostatné záväzky	69 563	68 047	1 516	288	161
Daňová strata kumulovaná		1 489 230	1 489 230	282 954	78 081
Odložená daňová pohľadávka				285 237	78 242
Úprava na realizovateľnú hodnotu				-284 364	- 77 003
Odložený daňový záväzok				- 873	- 1 239
Odložená daň netto				0	- 1 239

Napriek čistým dočasným odpočítateľným rozdielom medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovými hodnotami Spoločnosť nevykázala v účtovnej závierke odloženú daňovú pohľadávku nakoľko jej realizácia nie je z dôvodu počiatočnej fázy aktivít Spoločnosti istá.

Odsúhlasenie zisku Spoločnosti pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledovné:

	2006	2005
Strata pred zdanením	1 100 583	315 870
Teoretická daň (19%)	209 111	60 015
Nezaúčtovaná daňová pohľadávka (zmena stavu)	-206 520	-59 046
Trvalé rozdiely	-1 352	-1 028
Daňový výnos / (náklad)	1 239	-59
Efektívna daňová sadzba	0%	0%

14. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Spoločnosť považuje za spriaznené strany také protistrany, ktoré predstavujú:

- Podniky, ktoré priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontrolujú Spoločnosť alebo sú kontrolované Spoločnosťou.
- Podniky, kde materská spoločnosť má podstatný vplyv a ktoré nie sú podnikmi s rozhodujúcim vplyvom ani spoločnými podnikmi.
- Kľúčový manažment Spoločnosti, ktorým sa myslia osoby, majúce kompetencie a zodpovednosť za plánovanie, rozhodovanie a kontrolu nad aktivitami Spoločnosti vrátane ich blízkych príbuzných.
- Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v predchádzajúcom bode alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené manažmentom Spoločnosti a podniky, ktoré majú so Spoločnosťou spoločného člena kľúčového manažmentu.

Pri zvažovaní všetkých spriaznených strán sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu a nie na jej formu.

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. decembru 2006 je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Dcérske a sesterské spoločnosti	11	372	Vyfakturované služby
Vedenie spoločnosti	-	214	Mzdové náklady, zamestnanecké pôžitky
Celkom	11	586	

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči spriazneným stranám k 31. decembru 2005 je nasledovná:

Spriaznené strany	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Dcérske a sesterské spoločnosti	-	219	Vyfakturované služby
Vedenie spoločnosti	-	136	Mzdové náklady, zamestnanecké pôžitky
Celkom	-	355	

Štruktúra nákladov a výnosov so spriaznenými stranami za rok 2006:

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Dcérske a sesterské spoločnosti	2 955	315	Vyfakturované služby
Vedenie spoločnosti	4 484	-	Mzdové náklady, zamestnanecké pôžitky
Celkom	7 439	315	

Štruktúra nákladov a výnosov so spriaznenými stranami za rok 2006:

Spriaznené strany	Náklad	Výnos	Popis
Dcérske a sesterské spoločnosti	2 883	-	Vyfakturované služby
Vedenie spoločnosti	3 914	-	Mzdové náklady, zamestnanecké pôžitky
Celkom	6 797	-	

15. Riziko likvidity

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a záväzkov zatriedených do skupín podľa ich zostatkovej splatnosti od dátumu účtovnej závierky do zmluvného dátumu ich 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 záväzky, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2006 a 2005 je nasledovná:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	124 857	-	78 533	163 803	-	26 896	394 089
Peniaze a pohľadávky voči bankám	124 857	-	-	-	-	-	124 857
Cenné papiere	-	-	3 525	163 803	-	-	167 328
Nehmotný a hmotný majetok	-	-	-	-	-	26 896	26 896
Daňové pohľadávky	-	-	1 692	-	-	-	1 692
Ostatné aktíva	-	-	73 316	-	-	-	73 316
Záväzky	69 478	-	-	85	-	-	69 563
Ostatné záväzky	69 478	-	-	85	-	-	69 563
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2006	55 379	-	78 533	163 718	-	26 896	324 526
Čistá súvahová pozícia k 31.12. 2005	236 866	841	2 536	(1 239)	-	29 727	268 729

16. 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 záväzkov 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.

Nakoľko spoločnosť nevlastní finančné inštrumenty s variabilnou úrokovou mierou je tabuľka rizika úrokovej miery zhodná s tabuľkou zostatkovej hodnoty aktív a záväzkov.



17. Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov

Reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov sa významne nelíšia od zostatkových hodnôt finančných aktív a záväzkov vykázaných v súvahe k 31. decembru 2006 a 2005.

18. Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu zostatkov účtovnej závierky k 31. decembru 2006.

Podpis v mene predstavenstva

Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva	JUDr. Roman Klamo člen predstavenstva
	

Dátum: 30. marca 2007

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obdobie, za ktoré sa účtovná
závierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 6

do

3 1 1 2 2 0 0 6

Deň, ku ktorému sa účtovná
závierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 0 6

IČO

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

A	E	G	O	N	D.	S.	S.		A.	S.										
S	O	L	I	D	K	O	N	Z	E	R	V	A	T	Í	V	N	Y	D.	F.	

Právna forma účtovnej jednotky

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sídlo

S	L	Á	V	I	Č	I	E		Ú	D	O	L	I	E		1	0	6		
B	R	A	T	I	S	L	A	V	A											

Smerové číslo
telefónu





Číslo telefónu

Číslo faxu

0 2

2 0 6 6 8 1 5 1

2 0 6 6 8 1 1 0

Deň zostavenia účtovnej závierky: 30. 3. 2007	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:  JUDr. Roman Klamo  Ing. Jana Gruntová	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovedajúcej za zostavenie účtovnej závierky:  Ing. Daniela Pápaiová	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:  Ing. Daniela Pápaiová
---	--	---	---



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Zochova 6 - 8
P.O.Box 19
810 00 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 5922 9111
Fax: +421 2 5922 9222
www.ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionárom spoločnosti AEGON, d.s.s., a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti AEGON, d.s.s., a. s. („spoločnosť“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2006 a výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol spoločnosti. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k 31. decembru 2006 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za uvedený rok v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

30. marca 2007
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

SÚVAHA k 31. 12. 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
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)	74 551	21 014
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
4.	Cenné papiere na obchodovanie		-	-
5.	Deriváty		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
6.	Cenné papiere na predaj	E. 1. b)	28 882	-
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		-	-
a)	štátnych orgánov		-	-
b)	ostatných subjektov		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
12.	Nehmotný majetok		-	-
a)	brutto		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
b)	korekcia		-	-
b1	oprávky		-	-
b2	opravné položky		-	-
13.	Hmotný majetok		-	-
a)	neodpisovaný		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
b2a	oprávky		-	-
b2b	opravné položky		-	-
14.	Daňové pohľadávky		-	-
15.	Ostatný majetok	E. 1. c)	7	1
a)	brutto		7	1
b)	korekcia		-	-
	Aktíva spolu		103 440	21 015

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I:	Závázky (súčet položiek 1 a 11)		137	45
1.	Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		-	-
2.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie		-	-
3.	Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
4.	Závázky voči klientom a iným veriteľom		0	-
a)	splatné na požiadanie		-	-
b)	ostatné závázky		-	-
5.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
7.	Závázky z dlhových cenných papierov		-	-
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		-	-
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		-	-
8.	Ostatné závázky	E. 1. d)	137	45
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné závázky		-	-
11.	Daňové závázky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		103 303	20 970
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	101 253	20 763
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		101 253	20 763
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		(10)	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		(10)	-
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		-	-
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		-	-
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		-	-
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		207	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		1 853	207
	Pasíva spolu		103 440	21 015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a)	2 252	177
a.	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. c)	(399)	(36)
I.	Čisté úrokové výnosy		1 853	141
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)	-	66
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		-	-
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		-	-
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		-	-
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		-	-
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		-	-
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovanie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		-	-
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		-	-
f.1.1.	k finančnému majetku		-	-
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
f.2.	náklady na odpísanie majetku		-	-
f.2.1.	finančného		-	-
f.2.2.	hmotného a nehmotného		-	-
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		-	-
9.	Ostatné výnosy		-	-
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		-	-
9.2.	iné ostatné výnosy		-	-
g)	Ostatné náklady		-	-
g.1.	personálne náklady		-	-
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		-	-
g.1.2.	ostatné personálne náklady		-	-
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		-	-
g.3.	odpisy		-	-
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		-	-
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		-	-
g.4.	Iné ostatné náklady		-	-
10./h	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		1 853	207
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		1 853	207

POZNÁMKY k 31. DECEMBRU 2006

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 predpisov 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 UNIBanka, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Štruktúra skupiny spoločnosti

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	Priama materská spoločnosť	Hlavná materská spoločnosť
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 31. decembru 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovných výkazoch sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

2. Hlavné účtovné zásady a metódy

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré v dôchodkovom fonde spoločnosť uplatňovala v roku 2006, 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. Počas roka 2006 spoločnosť neúčtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu.

Spoločnosti prináleží odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu, ktorá predstavuje 1% zo sumy príspevku sporiteľa na starobné dôchodkové sporenie zaplateného na bežný účet dôchodkového fondu vedeného u depozitára. Odplata je zaúčtovaná tak, že sa o odplatu znižuje počet dôchodkových jednotiek na osobnom dôchodkovom účte.

i) Dôchodkové jednotky

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

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

Hodnota dôchodkovej jednotky pri prestupe sa vypočíta ako súčin aktuálnej hodnoty dôchodkovej jednotky ku dňu prestupu a počtu dôchodkových jednotiek dôchodkového fondu evidovaných na osobnom dôchodkovom účte.

j) Dane

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

k) Zákonné požiadavky

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

K 31. 12. 2006 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

l) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

C. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
A	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	-	-	-	-	-
c)	zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2.	Vlastné akcia (x)	-	-	-	-	-
3.	Emisné ážio	-	-	-	-	-
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií x/ (x)	-	-	-	-	-
4.	Ostatné kapitálové fondy	-	20 763	20 763	80 490	101 253
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný prídel	-	-	-	-	-
b)	iné zvýšenie	-	-	-	-	-

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
A	b	1	2	3	4	5
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)
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
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	úhrada straty z minulých období (x)	-	-	-	-	-
c)	prídely do fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
e)	prídely 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	207	1 646	1 853
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	20 970	20 970	82 333	103 303

D. Prehľad o peňažných tokoch

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 31/12/2006	k 31/12/2005
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	1 853	141
Príjmy z obchodovania	-	66
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:		
Nákup finančných investícií	(28 892)	
Ostatné aktíva	(6)	(1)
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:		
Ostatné záväzky	92	45
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(26 953)	251
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	88 299	21 102
Zníženie kapitálových fondov	(7 809)	(339)
Peňažné toky z finančných činností, netto	80 490	20 763
Peňažné toky spolu	53 537	21 014
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	21 014	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	74 551	21 014

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 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežné účty	74 551	21 014
Termínované vklady	-	-
Celkom	74 551	21 014

b) Cenné papiere

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. decembru 2006 majú nasledovnú štruktúru:

Názov CP	Druh CP	Obstarávacia 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. 2006	31. 12. 2005
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	7	1
Celkom	7	1

Pasíva

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	83	45
Záväzky voči inému fondu / presuny v rámci fondov	54	
Celkom	137	45

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2006 je nasledovný:

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

Stav kapitálového fondu k 31.decembru 2005 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. SK)
Stav k 1. 1. 2005	0	0
Vyemitované jednotky	20 622	21 054
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	47	48
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	-118	(121)
Poplatky za vedenie účtov	-206	(210)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	-8	(8)
Stav k 31. 12.2005	20 337	20 763

2. Výkaz ziskov a strát

a) Čisté úrokové výnosy

	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	146	-	-	-
Úroky z bežných účtov	2 106	-	177	-
Celkom	2 252	-	177	-

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

	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	-	-	66	-
Zisk/strata z devízových operácií	-	-	-	1
Celkom	-	-	66	1

c) Dane

Popis	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Zrážková daň	399	35
Celkom	399	35

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 transakcie so spriaznenými stranami

Dôchodkový fond nenevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2006.

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 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 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 zá- väzky	(137)	-	-	-	-	-	(137)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	74 421	-	689	21 182	7 011	-	103 303
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	20 970	-	-	-	-	-	20 970

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 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 zá- väzky	(137)	-	-	-	-	-	(137)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	74 421	-	689	21 182	7 011	-	103 303
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	20 970	-	-	-	-	-	20 970

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	-	-	-	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 dôchodkového fondu (NAV)

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších 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 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežný účet	74 551	21 014
Cenné papiere	28 882	0
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	7	1
Záväzky voči d.s.s.	(83)	(45)
Záväzky voči inému fondu	(54)	0
Daňové záväzky	0	0
Čistá hodnota akív	103 303	20 970
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	97 083	20 337
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0641	1.0312

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 2006.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2006 bola zostavená na adrese:

Slávičie údolie 106, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva

Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva	JUDr. Roman Klamo člen predstavenstva
	

Dátum: 30. marca 2007



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Zochova 6 - 8
P.O.Box 19
810 00 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 5922 9111
Fax: +421 2 5922 9222
www.ey.com

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu SOLID – konzervatívny dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) v správe AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky fondu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol fondu. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2006 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

30. marca 2007
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

SÚVAHA k 31. 12. 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
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)	406 527	108 847
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
4.	Cenné papiere na obchodovanie		-	-
5.	Deriváty	E. 1. b)	7 224	-
a)	na obchodovanie		7 224	-
b)	zabezpečovacie		-	-
6.	Cenné papiere na predaj	E. 1. b)	283 422	5 262
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		-	-
a)	štátnych orgánov		-	-
b)	ostatných subjektov		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
12.	Nehmotný majetok		-	-
a)	brutto		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
b)	korekcia		-	-
b1	oprávky		-	-
b2	opravné položky		-	-
13.	Hmotný majetok		-	-
a)	neodpisovaný		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
b2a	oprávky		-	-
b2b	opravné položky		-	-
14.	Daňové pohľadávky		-	-
15.	Ostatný majetok	E. 1. c)	41	20
a)	brutto		41	20
b)	korekcia		-	-
	Aktíva spolu		697 214	114 129

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I:	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		927	248
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		-	-
a)	splatné na požiadanie		-	-
b)	ostatné záväzky		-	-
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		-	-
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		-	-
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		-	-
8.	Ostatné záväzky	E. 1. d)	927	248
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		696 287	113 881
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	674 954	111 822
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		674 954	111 822
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		246	(43)
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		246	(43)
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		-	-
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		-	-
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		-	-
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		2 102	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		18 985	2 102
Pasíva spolu			697 214	114 129

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a) c)	12 731	980
a.	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. d)	(2 038)	(225)
I.	Čisté úrokové výnosy		10 693	755
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)	8 292	1 347
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		-	-
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		-	-
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		-	-
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		-	-
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
8.	Výnosy zo zrušenie opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		-	-
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovanie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		-	-
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		-	-
f.1.1.	k finančnému majetku		-	-
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
f.2.	náklady na odpísanie majetku		-	-
f.2.1.	finančného		-	-
f.2.2.	hmotného a nehmotného		-	-
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		-	-
9.	Ostatné výnosy		-	-
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		-	-
9.2.	iné ostatné výnosy		-	-
g)	Ostatné náklady		-	-
g.1.	personálne náklady		-	-
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		-	-
g.1.2.	ostatné personálne náklady		-	-
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		-	-
g.3.	odpisy		-	-
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		-	-
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		-	-
g.4.	Iné ostatné náklady		-	-
10./h	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		18 985	2 102
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		18 985	2 102

POZNÁMKY k 31. DECEMBRU 2006

Názov dôchodkového fondu: BALANS - vyvážený 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

BALANS – vyvážený d.f., Aegon, d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom 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 vyvážený fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú mierne vyšší výnos a sú ochotní akceptovať mierne zvýšené riziko. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 10 rokov.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje je vytváranie a správa dôchodkového fondu.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UNIBanka, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

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 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správovské spoločnosti, pobočky zahraničných správovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovných výkazoch sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že spoločnosť bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

2. Hlavné účtovné zásady a metódy

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré v dôchodkovom fonde spoločnosť uplatňovala v roku 2006, 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 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 účtovnej 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 roka 2006 spoločnosť účtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu vo výške 0,069%.

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 účtovnej 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 31. 12. 2006 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

l) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
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		111 822	111 822	563 132	674 954
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					

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
a	b	1	2	3	4	5
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		(43)	(43)	289	246
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			-	2 102	2 102
a)	prevod do základného imania (x)					
b)	úhrada straty z minulých období (x)					
c)	prídely do fondov (x)					
d)	rozdelenie akcionárom (x)					
e)	prídely 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)		2 102	2 102	16 883	18 985
15.	Vlastné imanie [súčet riadkov 1 až 14]		113 881	113 881	582 406	696 287

D. Prehľad o peňažných tokoch

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 31/12/2006	k 31/12/2005
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	10 693	755
Príjmy z obchodovania	1 068	1 347
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:		
Nákup finančných investícií	(277 871)	(5 305)
Ostatné aktíva	(21)	(20)
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:		
Ostatné záväzky	679	248

POLOŽKA	k 31/12/2006	k 31/12/2005
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(265 452)	(2 975)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	602 811	113 084
Zníženie kapitálových fondov	(39 679)	(1 262)
Peňažné toky z finančných činností, netto	563 132	111 822
Peňažné toky spolu	297 680	108 847
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	108 847	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	406 527	108 847

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 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežné účty	406 527	108 847
Termínované vklady	-	-
Celkom	406 527	108 847

b) Cenné papiere

Štruktúra cenných papierov k 31. 12. 2006 je nasledovná:

Popis	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Cenné papiere na predaj	283 422	5 262
Menové deriváty – Forwardy bez dodávky	7 224	-
Celkom	290 646	5 262

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. decembru 2006 majú nasledovnú štruktúru:

Akcie a podielové listy:

Názov CP	Druh CP	Obstarávacia cena	Trhová cena
Deutsche Bank DAX DVG	Indexová akcia/PL	7 474	7 881
DIAMONDS Trust series 1	Indexová akcia/akcia	2 311	2 286
ETF Korea IND	Indexová akcia/akcia	1 805	1 815
Ishares MSCI Japan Index FD	Indexová akcia/akcia	6 720	6 266
Ishares S&P 500Index Fund	Indexová akcia/akcia	15 195	14 908
Ishares S&P100Index Fund	Indexová akcia/akcia	13 689	13 528
MSCI South Korea Index Fund	Indexová akcia/akcia	1 608	1 556
SPDR Trust Series	Indexová akcia/akcia	13 261	12 638
Allianz AG	Akcia	5 469	5 885
BASF AG	Akcia	3 092	3 191
BAYER AG	Akcia	5 318	5 482
Commerzbank AG	Akcia	2 546	2 493
DEUTCHE BANK AG	Akcia	2 960	2 978
E.ON AG	Akcia	6 458	6 399
MOL Hungary	Akcia	12 038	11 863
MUENCHENER RUECKVER AG	Akcia	2 767	2 931
Polski Koncern Naftowy	Akcia	11 776	11 194
RWE AG	Akcia	2 901	3 175
LYXOR ETF DJ Stoxx50	PL	12 208	12 474
Spolu		129 596	128 943

Dlhopisy

Názov CP	Druh CP	Obstarávacia cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
SD 203	Štátny dlhopis	120 575	121 169	4 096
HZL VUB XXIV.	Hypotekárny záložný list	29 000	29 064	150
Celkom		149 575	150 233	4 246

c) Ostatný majetok

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	41	7
Pohľadávky voči fondom/presuny vrámci fondov	-	13
Celkom	41	20

Pasíva

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Záväzky voči Aegon d.s.s., a.s.	514	248
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s.	413	-
Celkom	927	248

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2006 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	Hodnota dôchodkových jednotiek
Stav k 1. 1. 2006	109 389	111 822
Vyemitované jednotky	367 588	391 132
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	6 462	6 887
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(1 790)	(1 904)
Prestupy z iných d.s.s.	194 054	204 792
Prestupy do iných d.s.s.	(30 944)	(32 689)
Poplatky za vedenie účtov	(3 675)	(3 911)
Poplatky za správu d.f.	(1 068)	(1 147)
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	(11)	(12)
Ostatné	(16)	(16)
Stav k 31. 12. 2006	639 989	674 954

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2005 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)
Stav k 1. 1. 2005	0	0
Vyemitované jednotky	110 080	112 527
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	543	557
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	- 133	(137)
Poplatky za vedenie účtov	-1 101	(1 125)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	0	0
Ostatné	0	0
Stav k 31. 12. 2005	109 389	111 822

2. Výkaz ziskov a strát

a) Štruktúra úrokových výnosov a nákladov:

	31. 12. 2006		31. 12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	907	-	-	-
Úroky z bežných účtov	10 762	-	980	-
Celkom	11 669	-	980	-

b) Čistý zisk alebo strata z obchodovania

	31.12. 2006		31.12. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania z cennými papiermi	1 252	171	1 353	-
Zisk/strata z devízových operácií	823	1 244	-	6
Zisk/strata z derivátových operácií	7 632	-	-	-
Celkom	9 707	1 415	1 353	6

c) Výnosy z akcií a podielov

Popis	31.12. 2006	31.12. 2005
Dividendy zo zahraničných CP	1 062	-
Celkom	1 062	-

d) Dane

Popis	31.12. 2006	31.12. 2005
Zrážková daň	2 038	225
Celkom	2 038	225

F. Prehľad o iných aktívach a o iných pasívach

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

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

G. Ostatné poznámky

1. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2006.

2. Splatnosť aktív a pasív

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe 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 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	406 568	7 224	4 246	150 233	-	128 943	697 214
Cenné papiere	-	-	4 246	150 233	-	128 943	283 422
Pohľadávky voči bankám	406 527	-	-	-	-	-	406 527
Deriváty	-	7 224	-	-	-	-	7 224
Ostatné aktíva	41	-	-	-	-	-	41
Pasíva	(927)	-	-	-	-	-	(927)
Ostatné zá- väzky	(927)	-	-	-	-	-	(927)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	405 641	7 224	4 246	150 233	-	128 943	696 287
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	108 619	-	-	-	-	5 262	113 881

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 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	406 568	7 224	4 246	150 233	-	128 943	697 214
Cenné papiere	-	-	4 246	150 233	-	128 943	283 422
Pohľadávky voči bankám	406 527	-	-	-	-	-	406 527
Deriváty	-	7 224	-	-	-	-	7 224
Ostatné aktíva	41	-	-	-	-	-	41
Pasíva	(927)	-	-	-	-	-	(927)
Ostatné zá- väzky	(927)	-	-	-	-	-	(927)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	405 641	7 224	4 246	150 233	-	128 943	696 287

4. Aktíva a pasíva podľa jednotlivých cudzích mien

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

	USD	EUR	HUF	PLN	SKK	Celkom
Aktíva	52 996	52 891	11 863	11 194	568 270	697 214
Cenné papiere	52 996	52 891	11 863	11 194	154 478	283 422
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	406 527	406 527
Ostatné aktíva	-	-	-	-	7 265	7 264
Pasíva	-	-	-	-	(927)	(927)
Ostatné záväzky	-	-	-	-	(927)	(927)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	52 996	52 891	11 863	11 194	567 343	696 287

5. Výpočet aktuálnej hodnoty majetku dôchodkového fondu (NAV)

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a vyhlášky Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 48/2005 Z.z. o metódach a postupov stanovenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a o spôsobe určenia hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde.

Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde je rozdiel medzi hodnotou majetku v dôchodkovom fonde a jeho záväzkami.

Podiel čistej hodnoty majetku (NAV) a počtu všetkých dôchodkových jednotiek evidovaných na osobných dôchodkových účtoch všetkých sporiteľov dôchodkového fondu predstavuje aktuálnu hodnotu dôchodkovej jednotky.

Hodnota majetku dôchodkového fondu k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežný účet	406 527	108 847
Cenné papiere a deriváty	290 646	5 262
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	41	7
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondami vrámci d.s.s.	-	13
Záväzky voči d.s.s.	(514)	(248)
Záväzky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s.	(413)	-
Čistá hodnota akív	696 287	113 881
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	639 989	109 389
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0880	1,0411



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 2006.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2006 bola zostavená na adrese:

Slávičie údolie 106, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva

Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva	JUDr. Roman Klamo člen predstavenstva
	

Dátum: 30. marca 2007



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Zochova 6 - 8
P.O.Box 19
810 00 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 5922 9111
Fax: +421 2 5922 9222
www.ey.com

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom BALANS – vyvážený dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu BALANS – vyvážený dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) v správe AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky fondu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol fondu. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2006 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

30. marca 2007
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Drahomír Draganovský
Licencia SKAU č. 893

SÚVAHA k 31. 12. 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
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)	1 095 680	228 419
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
4.	Cenné papiere na obchodovanie		-	-
5.	Deriváty	E. 1. b)	23 478	-
a)	na obchodovanie		23 478	-
b)	zabezpečovacie		-	-
6.	Cenné papiere na predaj	E. 1. b)	858 244	23 250
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		-	-
a)	štátnych orgánov		-	-
b)	ostatných subjektov		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách		-	-
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	ostatných účtovných jednotkách		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
12.	Nehmotný majetok		-	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
b1	oprávky		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
b2	opravné položky		-	-
13.	Hmotný majetok		-	-
a)	neodpisovaný		-	-
a1	brutto		-	-
a2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		-	-
b1	brutto		-	-
b2	korekcia		-	-
b2a	oprávky		-	-
b2b	opravné položky		-	-
14.	Daňové pohľadávky		-	-
15.	Ostatný majetok	E. 1. c)	111	15
a)	brutto		111	15
b)	korekcia		-	-
Aktíva spolu			1 977 513	251 684

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	x
I:	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		2 687	560
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		-	-
a)	splatné na požiadanie		-	-
b)	ostatné záväzky		-	-
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		-	-
6.	Deriváty		-	-
a)	na obchodovanie		-	-
b)	zabezpečovacie		-	-
7.	Závazky z dlhových cenných papierov		-	-
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		-	-
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		-	-
8.	Ostatné záväzky	E. 1. d)	2 687	560
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		1 974 826	251 124
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	1 916 440	246 912
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		1 916 440	246 912
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		(1 892)	(198)
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		(1 892)	(198)
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		-	-
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		-	-
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek		-	-
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		4 410	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		55 868	4 410
	Pasíva spolu		1 977 513	251 684

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT za 12 mesiacov roku 2006 v tis. Sk

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a) c)	34 497	2 098
a.	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. d)	(5 719)	(429)
I.	Čisté úrokové výnosy		28 778	1 669
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)	27 090	2 741
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		-	-
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		-	-
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		-	-
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		-	-
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-
8.	Výnosy zo zrušenie opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		-	-

Ozn.	POLOŽKA	Číslo poznámky	k 31/12/2006	k 31/12/2005
a	b	c	1	2
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovanie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		-	-
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		-	-
f.1.1.	k finančnému majetku		-	-
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
f.2.	náklady na odpísanie majetku		-	-
f.2.1.	finančného		-	-
f.2.2.	hmotného a nehmotného		-	-
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		-	-
9.	Ostatné výnosy		-	-
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		-	-
9.2.	iné ostatné výnosy		-	-
g)	Ostatné náklady		-	-
g.1.	personálne náklady		-	-
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		-	-
g.1.2.	ostatné personálne náklady		-	-
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		-	-
g.3.	odpisy		-	-
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		-	-
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		-	-
g.4.	Iné ostatné náklady		-	-
10./h	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		55 868	4 410
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		55 868	4 410

POZNÁMKY k 31. DECEMBRU 2006

Názov dôchodkového fondu: VITAL - rastový 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

VITAL – rastový d.f., Aegon, d.s.s., a.s.(ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len „spoločnosť“), so sídlom 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 rastový fond, ktorý je určený sporiteľom, ktorí požadujú vyšší výnos a sú ochotní akceptovať vyššiu mieru rizika. Odporúčaná lehota sporenia (investičný horizont) vo fonde je minimálne 15 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 UNIBanka, a.s.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2006:

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

Štruktúra skupiny spoločnosti

Spoločnosť je súčasťou nasledovnej skupiny spoločností:

	Priama materská spoločnosť	Hlavná materská spoločnosť
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 31. decembru 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a postupmi účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy platnými v Slovenskej republike (ďalej len „postupy“).

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.

Účtovná závierka bola pripravená na princípoch historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

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 2006, 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 vyказuje 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. Počas roka 2006 spoločnosť účtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu vo výške 0,069%.

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 31. 12. 2006 dôchodkový fond dodržiaval uvedené limity a obmedzenia.

l) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
a	B	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-
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	-	246 912	246 912	1 669 528	1 916 440
a)	Prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný príděl	-	-	-	-	-
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	-	(198)	(198)	(1 694)	(1 892)
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečova- cích derivátov	-	-	-	-	-
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do zá- kladného imania v cudzej mene	-	-	-	-	-
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridru- žených účtovných jednotiek	-	-	-	-	-
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)	-	-	-	-	-
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia ma- jetku v podielovom fonde alebo inom fonde	-	-	-	-	-
12.	Nerozdelený zisk	-	-	-	4 410	4 410
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	úhrada straty z minulých období (x)	-	-	-	-	-
c)	prídely do fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-

Ozn.	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 31/12/2005	Zmena	k 31/12/2006
a	B	1	2	3	4	5
e)	prídela 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)	-	4 410	4 410	51 458	55 868
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	251 124	251 124	1 723 702	1 974 826

D. Prehľad o peňažných tokoch

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 31/12/2006	k 31/12/2005
A	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z finančných investícií	28 778	1 669
Príjmy z obchodovania	3 612	2 741
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:		
Nákup finančných investícií	(836 688)	(23 448)
Ostatné aktíva	(96)	(15)
Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:		
Ostatné záväzky	2 127	560
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(802 267)	(18 493)
Peňažné toky z investičných činností	-	-
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	1 773 964	249 880
Zníženie kapitálových fondov	(104 436)	(2 968)
Peňažné toky z finančných činností, netto	1 669 528	246 912
Peňažné toky spolu	867 261	228 419
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	228 419	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 095 680	228 419

E. Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

1. Súvaha

a) pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

Štruktúra zostatkov na bankových účtoch a termínovaných vkladoch k 31. decembru 2006:

	31. 12. 2006	31.12. 2005
Bežné účty	1 095 680	228 419
Termínované vklady	-	-
Celkom	1 095 680	228 419

b) Cenné papiere a deriváty

Štruktúra cenných papierov vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. 12. 2006 je nasledovná:

Popis	31. 12. 2006	31.12. 2005
Cenné papiere na predaj	858 244	23 250
Menové deriváty	23 478	-
Celkom	881 722	23 250

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. decembru 2006 majú nasledovnú štruktúru:

Akcie a podielové listy:

Názov CP	Druh CP	Obstarávací cena	Trhová cena
Deutsche Bank DAX DVG	Indexová akcia/PL	28 027	29 273
DIAMONDS Trust series 1	Indexová akcia/akcia	6 603	6 531
ETF Korea IND	Indexová akcia/akcia	4 643	4 668
Ishares MSCI Japan Index FD	Indexová akcia/akcia	19 402	18 088
Ishares S&P 500 Index Fund	Indexová akcia/akcia	45 973	45 096
Ishares S&P100 Index Fund	Indexová akcia/akcia	42 120	41 624
MCSI South Korea Index Fund	Indexová akcia/akcia	5 360	5 186
SPDR Trust Series	Indexová akcia/akcia	38 180	36 426
Allianz AG	Akcia	14 935	16 052
BASF AG	Akcia	8 466	8 681
BAYER AG	Akcia	14 814	15 322
Commerzbank AG	Akcia	7 129	6 982
DEUTCHE BANK AG	Akcia	8 407	8 409
E.ON AG	Akcia	19 037	18 842
MOL Hungary	Akcia	36 115	35 588
MUENCHENER RUECKVER AG	Akcia	26 376	27 054
Polski Koncern Naftowy	Akcia	35 327	33 582
RWE AG	Akcia	15 196	16 455
LYXOR DJ Eurostoxx 50	PL	34 312	34 410

Spolu	410 422	408 269
-------	---------	---------

Dlhopisy:

Názov CP	Druh CP	Obstarávacía cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
SD 203	Štátny dlhopis	353 700	353 409	11 947
HZL VUB XXIV:	Hypotekárny záložný list	84 000	84 185	434
Celkom		437 700	437 594	12 381

c) Ostatný majetok

	31. 12. 2006	31.12. 2005
Pohľadávky voči bankám – úrok z bežného účtu	111	15
Pohľadávky voči fondom/presuny vrámci fondov	-	-
Celkom	111	15

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2006:

	31.12. 2006	31.12. 2005
Záväzky voči d.s.s.	1 475	547
Záväzky voči inému fondu / inej d.s.s.	1 212	13
Celkom	2 687	560

Všetky záväzky k 31. 12. 2006 predstavujú krátkodobé záväzky.

K 31. 12. 2006 dôchodkový fond neevidoval záväzky po lehote splatnosti.

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31.decembru 2006 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)
Stav k 1. 1. 2006	241 520	246 912
Vyemitované jednotky	983 733	1 048 021
Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	1 632	1 718
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(6 389)	(6 817)
Prestupy z iných d.s.s.	686 047	724 225
Prestupy do iných d.s.s.	(79 235)	(83 738)
Poplatky za vedenie účtov	(9 836)	(10 479)
Poplatky za správu d.f.	(3 042)	(3 273)
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	(25)	(26)
Ostatné	(98)	(103)
Stav k 31. 12. 2006	1 814 307	1 916 440

Stav kapitálového fondu k 31.decembru 2005 je nasledovný:

	Počet dôchodkových jednotiek (v tis. ks)	Hodnota dôchodkových jednotiek (v tis. Sk)
Stav k 1. 1. 2005	0	0
Vyemitované jednotky	244 276	249 731

Presuny z iných fondov v rámci d.s.s.	145	149
Presuny do iných fondov v rámci d.s.s.	(455)	(467)
Poplatky za vedenie účtov	(2 443)	(2 497)
Poplatky za správu d.f.	0	0
Výplaty dispon. dôchodkov pri úmrtí	0	0
Ostatné	(3)	(3)
Stav k 31. 12. 2005	241 520	246 912

2. Výkaz ziskov a strát

a) Čisté úrokové výnosy

	31.12. 2006		31.12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	1 248	-	-	-
Úroky z bežných účtov	30 199	-	2 098	-
Celkom	31 447	-	2 098	-

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

	31.12. 2006		31.12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	4 077	364	2 756	-
Zisk/strata z devízových operácií	1 639	2 672	-	15
Zisk/strata z derivátových operácií	24 410	-	-	-
Celkom	30 126	3 036	2 756	15

c) Výnosy z akcií a podielov

Popis	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Dividendy zo zahraničných CP	3 050	-
Celkom	3 050	-

d) Dane

Popis	31. 12. 2006	31.12. 2005
Zrážková daň	5 719	429
Celkom	5 719	429

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 opcami.

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

G. Ostatné poznámky

1. Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami

Dôchodkový fond neevidoval žiadne pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2006.

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 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 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	1 095 791	23 478	12 381	437 594	-	408 269	1 977 513
Cenné papiere	-	-	12 381	437 594	-	408 269	858 244
Pohľadávky voči bankám	1 095 680	-	-	-	-	-	1 095 680
Deriváty	-	23 478	-	-	-	-	23 478
Ostatné aktíva	111	-	-	-	-	-	111
Pasíva	(2 687)	-	-	-	-	-	(2 687)
Ostatné záväzky	(2 687)	-	-	-	-	-	(2 687)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	1 093 104	23 478	12 381	437 594	-	408 269	1 974 826
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	227 874	-	-	-	-	23 250	251 124

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 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	1 095 791	23 478	12 381	437 594	-	408 269	1 977 513
Cenné papiere	-	-	12 381	437 594	-	408 269	858 244
Pohľadávky voči bankám	1 095 680	-	-	-	-	-	1 095 680
Deriváty	-	23 478	-	-	-	-	23 478
Ostatné aktíva	111	-	-	-	-	-	111
Pasíva	(2 687)	-	-	-	-	-	(2 687)
Ostatné záväzky	(2 687)	-	-	-	-	-	(2 687)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	1 093 104	23 478	12 381	437 594	-	408 269	1 974 826
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	227 874	-	-	-	-	23 250	251 124

4. Aktíva a pasíva podľa jednotlivých cudzích mien

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

	USD	EUR	HUF	PLN	SKK	Celkom
Aktíva	157 619	181 480	35 588	33 582	1 569 244	1 977 513
Cenné papiere	157 619	181 480	35 588	33 582	449 975	858 244
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	1 095 680	1 095 680
Ostatné aktíva	-	-	-	-	23 589	23 589
Záväzky	-	-	-	-	(2 687)	(2 687)
Ostatné záväzky	-	-	-	-	(2 687)	(2 687)
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2006	157 619	181 480	35 588	33 582	1 566 557	1 974 826

5. Výpočet aktuálnej hodnoty majetku dôchodkového fondu (NAV)

Hodnota majetku v dôchodkovom fonde sa vypočíta z hodnoty cenných papierov, ku ktorej sa pripočítavajú peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch vrátane alikvotnej časti úrokov pripadajúcich na jednotlivé finančné nástroje a pohľadávky z obchodov určených na obmedzenia menového rizika. Pri určovaní hodnoty cenných papierov v majetku v dôchodkovom fonde sa postupuje v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších 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:

	31. 12. 2006	31. 12. 2005
Bežný účet	1 095 680	228 419
Cenné papiere a deriváty	881 722	23 250
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	111	15
Závazky voči inému fondu/iným fondom iných d.s.s	(1 212)	(13)
Závazky voči d.s.s.	(1 475)	(547)
Čistá hodnota akív	1 974 826	251 124
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	1 814 307	241 520
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0885	1,0398

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 poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2006.

Táto účtovná závierka k 31. decembru bola zostavená na adrese:

Slávičie údolie 106, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva

Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva	JUDr. Roman Klamo člen predstavenstva
	

Dátum: 30. marca 2007



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Zochova 6 - 8
P.O.Box 19
810 00 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 5922 9111
Fax: +421 2 5922 9222
www.ey.com

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom VITAL – rastový dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky dôchodkového fondu VITAL – rastový dôchodkový fond, AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) v správe AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky fondu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol fondu. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2006 a výsledok jeho hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

30. marca 2007

Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257

Ing. Dahmil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

11. Aktuálne kontakty

		Adresa	Telefónne číslo
GENERÁLNE RIADITEĽSTVO		Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 81 11
Regionálne riaditeľstvo	Bratislava	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 80
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 81
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 1	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 84
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 4	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 83
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 5	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 86
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 7	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 85
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 8	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 90
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 12	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 87
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 13	Slávičie údolie 106, 811 02 Bratislava	02/20 66 82 88
Regionálne riaditeľstvo	Trnava	Paulínska 9, 917 01 Trnava	033/55 16 943
Oblasťné riaditeľstvo	Trnava	Paulínska 9, 917 01 Trnava	033/55 16 943
Oblasťné riaditeľstvo	Trnava 1	Paulínska 9, 917 01 Trnava	033/55 16 944
Oblasťné riaditeľstvo	Trnava 2	Paulínska 9, 917 01 Trnava	033/55 16 946
Oblasťné riaditeľstvo	Trnava 3	Paulínska 9, 917 01 Trnava	033/55 16 945
Oblasťné riaditeľstvo	Piešťany	E. F. Scherera 17, 929 01 Piešťany	033/77 35 244
Oblasťné riaditeľstvo	Skalica	Potočná 54, 909 01 Skalica	034/62 43 407
Regionálne riaditeľstvo	Banská Bystrica	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 368
Oblasťné riaditeľstvo	Banská Bystrica	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 372
Oblasťné riaditeľstvo	Banská Bystrica 1	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 360
Oblasťné riaditeľstvo	Banská Bystrica 2	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 356
Oblasťné riaditeľstvo	Martin	Ul. 29. augusta 10195/7A, 036 01 Martin	
Oblasťné riaditeľstvo	Žilina	Národná 16, 010 01 Žilina	041/50 01 296
Oblasťné riaditeľstvo	Žilina 2	Národná 16, 010 01 Žilina	041/50 01 296
Oblasťné riaditeľstvo	Poprad	Zdravotnícka 2, 058 01 Poprad	052/78 93 631
Oblasťné riaditeľstvo	Púchov	Royova 1908/12A, 020 01 Púchov	
Oblasťné riaditeľstvo	Tvrdošín	Trojčinné nám. 191, 027 44 Tvrdošín	043/53 24 063
Regionálne riaditeľstvo	Košice	Roosewelta 6, 040 01 Košice	055/62 51 362
Oblasťné riaditeľstvo	Košice	Roosewelta 6, 040 01 Košice	055/62 51 362
Oblasťné riaditeľstvo	Košice 1	Roosewelta 6, 040 01 Košice	055/62 51 366
Oblasťné riaditeľstvo	Košice 2	Roosewelta 6, 040 01 Košice	055/62 51 366
Oblasťné riaditeľstvo	Košice 3	Roosewelta 6, 040 01 Košice	055/62 51 367
Oblasťné riaditeľstvo	Rožňava	Šafárikova 21, 048 01 Rožňava	058/78 82 026
Oblasťné riaditeľstvo	Trebišov	Kukučínova 184/1, 075 01 Trebišov	056/66 85 706
Oblasťné riaditeľstvo	Prešov	Baštová 36, 080 01 Prešov	051/75 82 565
Oblasťné riaditeľstvo	Prešov 2	Baštová 36, 080 01 Prešov	051/75 82 565
Oblasťné riaditeľstvo	Prešov 3	Baštová 36, 080 01 Prešov	051/75 82 565
Oblasťné riaditeľstvo	Rimavská Sobota	Hlavné nám. 13, 979 01 Rimavská Sobota	047/58 11 985
Oblasťné riaditeľstvo	Michalovce	Námestie osloboditeľov 78, 071 01 Michalovce	056/68 89 801
Regionálne riaditeľstvo	Nové Zámky	J. M. Hurbana 2, 940 63 Nové Zámky	035/640 81 75
Oblasťné riaditeľstvo	Nové Zámky	J. M. Hurbana 2, 940 63 Nové Zámky	035/640 81 75
Oblasťné riaditeľstvo	Nové Zámky 1	J. M. Hurbana 2, 940 63 Nové Zámky	035/640 81 75
Oblasťné riaditeľstvo	Nové Zámky 2	J. M. Hurbana 2, 940 63 Nové Zámky	035/642 80 50
Oblasťné riaditeľstvo	Nové Zámky 3	J. M. Hurbana 2, 940 63 Nové Zámky	035/640 81 75
Oblasťné riaditeľstvo	Komárno 2	Rozmarínová 21, Komárno	035/77 28 111
Oblasťné riaditeľstvo	Levice	Mlynská 1, 934 01 Levice	036/63 32 210
Oblasťné riaditeľstvo	Dunajská Streda	Kukučínova 32, 929 01 Dunajská Streda	
Oblasťné riaditeľstvo	Šaľa	Hlavná 45, 927 01 Šaľa	031/77 15 419

Infolinka: 0850 1234 66
www.aegon.sk

