

A decorative graphic consisting of a grid of circles. The circles are arranged in a pattern that is roughly rectangular but has some missing circles on the right side. The circles contain various images: some show water being poured into a glass, some show a glass of water, and some are plain white or light gray. The overall color palette is blue, white, and gray.

VÝROČNÁ SPRÁVA 2005

Obsah

Základné údaje o spoločnosti	4
Profil spoločnosti	5
Štruktúra spoločnosti	6
Orgány spoločnosti	7
Príhovor generálneho riaditeľa Ing. Petra Brudňáka	8
Správa o stave spoločnosti	9
Účtovná závierka	11
Poznámky k 31. decembru 2005	16
Správa nezávislého audítora	28
Účtovná závierka SOLID – konzervatívny d.f.	29
Poznámky SOLID – konzervatívny d.f. k 31. decembru 2005	34
Správa nezávislého audítora SOLID – konzervatívny d.f.	42
Účtovná závierka BALANS – vyvážený d.f.	43
Poznámky BALANS – vyvážený d.f. k 31. decembru 2005	48
Správa nezávislého audítora BALANS – vyvážený d.f.	57
Účtovná závierka VITAL – rastový d.f.	58
Poznámky VITAL – rastový d.f. k 31. decembru 2005	63
Správa nezávislého audítora VITAL – rastový d.f.	72
Aktuálne kontakty	73

Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	AEGON, d.s.s., a.s.
Sídlo spoločnosti:	Mostová 2, 811 02 Bratislava
IČO:	35 902 612
DIČ:	2021884260
Spoločnosť zapísaná:	v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 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. 2005:	23
Štruktúra:	Generálne riaditeľstvo so sídlom na Mostovej ul. v Bratislave Pobočky DSS: 5 Sprostredkovateľské miesta: 36

Profil spoločnosti

AEGON, d.s.s., a.s., je súčasťou koncernu AEGON, ktorý sa na Slovensku etabloval založením životnej poisťovne v roku 2003.

Koncern vznikol v roku 1983 v holandskom Haagu, kde sídli dodnes. História spoločností, ktorých zlúčením vznikol, však siaha až do obdobia pred 160 rokmi.

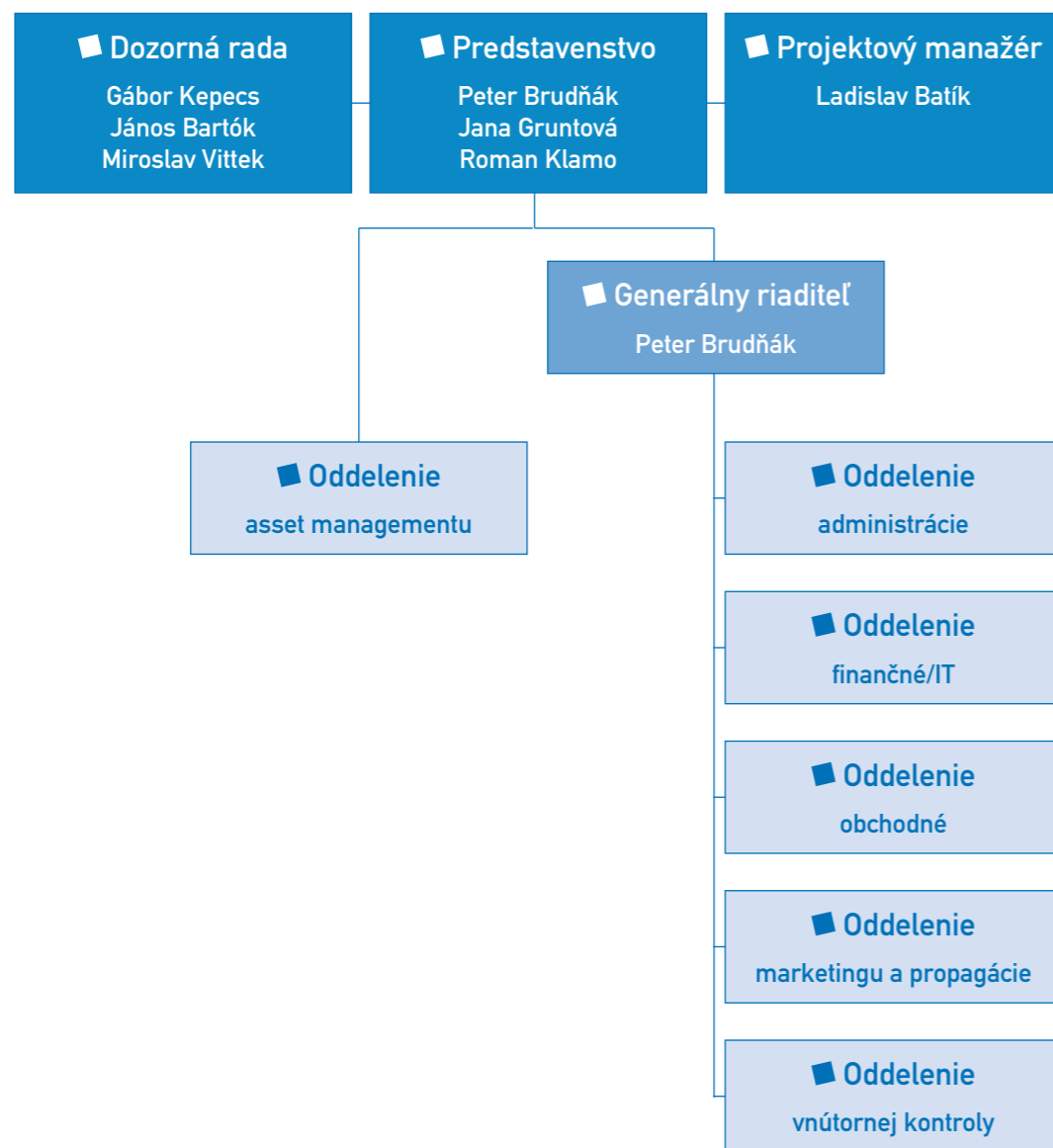
AEGON spravuje celosvetovo aktíva vo výške viac ako 311 miliárd eur. Jeho medzinárodná sieť má silné zastúpenie predovšetkým v USA, Holandsku, Veľkej Británii, Maďarsku a Číne, okrem týchto krajín pôsobí v ďalších 11 štátoch Ameriky, Európy a Ázie.

Hlavná obchodná činnosť skupiny je zameraná na životné poistenie, dôchodkové zabezpečenie a príbuzné sporivé a investičné produkty.

Agentúra Standard & Poor's ohodnotila koncern AEGON v kľúčových krajinách, kde pôsobí, ratingom finančnej sily AA.

Dôchodková správcovská spoločnosť AEGON, d.s.s., a.s., bola založená 8. júna 2004, následne 1. 10. 2004 získala licenciu na poskytovanie starobného dôchodkového sporenia. Disponuje základným imanom v hodnote 300 mil. Sk. Depozitárom spoločnosti je UniBanka, a. s., člen skupiny UniCredito Italiano Group.

Štruktúra spoločnosti



Orgány spoločnosti

Dozorná rada

Dr. Gábor Kepecs
János Bartók
Ing. Miroslav Vittek

Predstavenstvo

Ing. Peter Brudňák
Ing. Jana Gruntová
JUDr. Roman Klamo

Príhovor generálneho riaditeľa Ing. Petra Brudňáka

Slovensko sa v roku 2005 stalo jednou z viac ako 20 krajín, ktoré začali realizovať dôchodkovú reformu. Zavedenie II. piliera bolo a je veľkou výzvou nielen pre štátne inštitúcie, ktoré ju pripravili, ale aj pre súkromné spoločnosti, ktoré ju pomáhali a pomáhajú realizovať.

Sme radi, že spoločnosť AEGON bola a je aktívna pri tejto významnej systémovej zmene.

Rok 2005 bol pre nás všetkých veľkou školou. Pochopili sme dôležitosť veľkosti distribučnej siete, hlavne v procese predaja produktu, ktorý bol najmä v začiatkovej fáze takmer identický.

Dnes je nám jasné, že len široká distribúcia znamená úspech. Silný nárast predaja je naviazaný na spoluprácu s externými partnermi. Sme veľmi radi, že sa nám darí naplňať očakávania našich partnerov aj v oblasti výnosov dôchodkových fondov, kde sme neustále v popredí. Podstata reformy je pre nás veľká zodpovednosť, ale aj výzva.

Marketingovú kampaň sme orientovali na prvú polovicu roku 2005. Dosiahli sme veľmi dobrú znalosť značky AEGON DSS, čo chceme využiť na posilnenie našej pozície na trhu v nasledujúcom roku.

Rok 2005 sme skončili so stratou vo výške 318 miliónov Sk, ktoré predstavujú náklady spojené predovšetkým s uzatieraním zmlúv s novými sporiteľmi.

Verím, že posilnená distribučná základňa nám dáva dobrý predpoklad stať sa úspešným spoluposkytovateľom dôchodkov pre slovenských občanov.

Správa o stave spoločnosti

■ Obchod

1. januára 2005 po roku príprav a prechodnom období, počas ktorého sprostredkovatelia uzatvárali Zmluvy o budúcich zmluvách o starobnom dôchodkovom sporení, sa začala hlavná obchodná činnosť spoločnosti v oblasti starobného dôchodkového sporenia.

Prostredníctvom rôznych predajných kanálov spoločnosť začala oslovovať budúcich sporiteľov na vstup do kapitalizačného piliera dôchodkovej reformy.

Hlavnými predajnými kanálmi z hľadiska dôležitosti a zrealizovaného predaja boli v roku 2005:

- Interná obchodná služba poisťovne AEGON Levensverzekering N.V., pobočka zahraničnej poisťovne
- Maklérske spoločnosti
- Pobočky depozitára spoločnosti UniBanka, a. s.

Počas roku 2005 spoločnosť uzatvorila zmluvu o sprostredkovaní starobného dôchodkového sporenia s viac ako 1 200 licencovanými sprostredkovateľmi, ktorým bola, na základe absolvovaných školení a úspešného zloženia skúšky sprostredkovateľa, udelená licencia na vykonávanie činnosti sprostredkovateľa Úradom pre finančný trh.

Sprostredkovatelia vykonávali svoju činnosť na celom území Slovenskej republiky s dôrazom na krajské a okresné mestá, v ktorých je najvyššia koncentrácia cieľovej skupiny spoločnosti.

■ Administratíva

Príprava administrácie zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení bola podmienená definovaním procesov uzatvárania, doručovania a správy zmlúv v informačnom systéme DSS, ako aj následného technického zabezpečenia komunikácie so Sociálnou poisťovňou.

Rok 2005 bol charakteristický ďalšou optimalizáciou týchto procesov, pribratím agendy vzťahujúcej sa na správu príspevkov sporiteľov, realizáciou zmien v už uzavretých zmluvách, vybavovaním reklamácií spojených s neakceptovaním zmlúv v registri Sociálnej poisťovne a, samozrejme, implementáciou legislatívnych zmien.

Najväčšou výzvou pre každého účastníka trhu sa v hodnotenom období stal problém včasnosti a správnosti výšky príspevkov starobného dôchodkového sporenia pripisovaných na osobné dôchodkové účty sporiteľov prostredníctvom Sociálnej poisťovne. Ide o pretrvávajúci problém, ktorého riešenie je predmetom snahy všetkých involvovaných subjektov vrátane orgánu povereného dohľadom nad finančným trhom. Výsledkom uvedenej snahy by mal byť všeobecne akceptovateľný a pre sporiteľov transparentný systém pripisovania príspevkov starobného dôchodkového sporenia. Práve dosiahnutie vysokého stupňa prehľadnosti údajov obsiahnutých na osobnom dôchodkovom účte sporiteľov dôchodkových fondov spravovaných spoločnosťou AEGON DSS bolo v uplynulom období jednou z našich priorít. Štruktúra dát osobného dôchodkového účtu prístupná prostredníctvom WEB portálu patrí medzi najprepracovanejšie na trhu a ide nad rámec povinných údajov stanovených v zákone o starobnom dôchodkovom sporení. Navyše, sporitelia majú možnosť obrátiť sa so svojimi otázkami na CALL centrum, kde sa im venujú operátori špecializovaní na problematiku II. piliera.

Platformou na výmenu skúseností z oblasti administrácie zmlúv starobného dôchodkového sporenia a osobných dôchodkových účtov sa stala novozaložená Asociácia dôchodkových správcovkých spoločností. Členovia Asociácie sa zúčastňujú pripomienkových konaní a zároveň iniciujú zmeny v legislatíve v prospech sporiteľov tak, aby sa posilnila rola II. piliera v celkovom systéme dôchodkového zabezpečenia.

Marketingové aktivity

V roku 2005 sa marketingové aktivity týkali najmä oblasti propagácie spoločnosti AEGON d.s.s., a.s., v médiách. Mediálna komunikácia prebehla v dvoch vlnách reklamnej kampane v období január, február, marec a jún, júl. Reklamná kampaň prebiehala v TV, tlačných médiách a kinách. Využila sa aj vonkajšia reklama v MHD, vlakoch a billboardy. Podľa prieskumu agentúry Focus uskutočneného vo februári 2005 znalosť reklamy dosiahla hodnotu 81 %.

Ďalšie reklamné aktivity sa týkali podpory predaja v podobe POS materiálov pre sprostredkovateľov obchodnej služby AEGON, d.s.s., a.s., aj maklérskeho spoločností, ako aj pracovníkov v pobočkách depozitára AEGON, d.s.s., a.s., UniBanky, a. s.

Ludské zdroje

K 31. 12. 2005 sme mali na generálnom riaditeľstve AEGON, d.s.s., a.s., 23 zamestnancov, z toho boli:

- 1 člen predstavenstva
- 3 asset manažéri
- 7 manažérov strednej úrovne
- 12 administratívnych pracovníkov

Počet zamestnancov v porovnaní s decembrom 2004 sa takmer zdvojnásobil. Podarilo sa nám vytvoriť fungujúce oddelenie administratívy, ktoré zabezpečuje agendu zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení a agendu starostlivosti o osobné dôchodkové účty sporiteľov. Takisto veľmi dobre začal svoju činnosť útvar vnútornej kontroly, a to najmä v súčinnosti so Sociálnou poisťovňou.

Všetkým zamestnancom a externým spolupracovníkom patrí úprimná vďaka za vykonanú prácu v roku 2005.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Obdobie, za ktoré sa účtovná zvierka zostavuje

od

0 1 0 1 2 0 0 5

do

3 1 1 2 2 0 0 5

Deň, ku ktorému sa účtovná zvierka zostavuje

3 1 1 2 2 0 0 5

IČO

3 5 9 0 2 6 1 2

Obchodné meno alebo názov účtovnej jednotky

A E G O N D. S. S. A. S.

Právna forma účtovnej jednotky

A K C I O V Á S P O L O Č N O S Ť

Sídlo

M O S T O V Á 2
B R A T I S L A V A

Smerové číslo telefónu





0 2

Číslo telefónu

5 9 2 0 7 1 4 0

Číslo faxu

5 9 2 0 7 1 1 1

Deň zostavenia účtovnej zvierky:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovedajúcej za zostavenie účtovnej zvierky:	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:
3. 2. 2006	 Ing. Peter Brudňák	 Ing. Daniela Pápaiová	 Ing. Daniela Pápaiová
	 Ing. Jana Gruntová		

SÚVAHA K 31. 12. 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Aktíva			
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách		82	55
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E. 1. a)	251 628	229 851
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		-	-
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	E. 1. b)	29 299	30 208
a)	brutto		38 748	31 523
b)	korekcia		(9 449)	(1 315)
b1)	oprávky		(9 449)	(1 315)
b2)	opravné položky		-	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
13.	Hmotný majetok	E. 1. c)	5 982	4 147
a)	neodpisovaný		-	-
a1)	brutto		-	-
a2)	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		5 982	4 147
b1)	brutto		8 651	5 153
b2)	korekcia		(2 669)	(1 006)
b2a)	oprávky		(2 669)	(1 006)
b2b)	opravné položky		-	-
14.	Daňové pohľadávky	E. 1. f)	1 435	856
15.	Ostatný majetok	E. 1. d)	3 328	11 260
a)	brutto		3 601	11 260
b)	korekcia		(273)	-
	Aktíva spolu		291 754	276 377

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Pasíva			
I.	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		17 471	32 145
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. e)	16 232	30 965
9.	Rezervy		–	–
10.	Podriadené finančné záväzky		–	–
11.	Daňové záväzky	E. 1. f)	1 239	1 180
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		274 283	244 232
12.	Základné imanie, z toho	G. 1.	300 000	300 000
a)	upísané základné imanie		300 000	300 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		–	–
13.	Vlastné akcie (x)		–	–
14.	Kapitálové fondy		390 000	42 000
a)	emisné ážio		–	–
b)	ostatné kapitálové fondy		390 000	42 000
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		–	–
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		–	–
a)	z majetku x/(x)		–	–
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		–	–
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)		(97 768)	–
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		–	–
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	G. 2.	(317 949)	(97 768)
	Pasíva spolu		291 754	276 377

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 12 MESIACOV ROKU 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		7 357	5 310
a)	Náklady a úroky a obdobné náklady		–	–
I.	Čisté úrokové výnosy	E. 2. a)	7 357	5 310
2.	Výnosy z odplát a provízie		3 829	–
b)	Náklady na odplaty a provízie	E. 2. b)	(216 906)	(55)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		(213 077)	(55)
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		–	–
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 zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		–	–
e)	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		–	–
f)	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	E. 2. e)	(273)	–
f)1.	náklady na tvorbu opravných položiek		(273)	–
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		323	9
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		–	–
9.2.	iné ostatné výnosy		323	9
g)	Ostatné náklady		(112 220)	(101 852)
g)1.	personálne náklady	E. 2. c)	(16 216)	(5 595)
g)1.1.	mzdové a sociálne náklady		(15 918)	(5 595)
g)1.2.	ostatné personálne náklady		(298)	–
g)2.	náklady na tvorbu rezerv		–	–
g)3.	odpisy		(9 797)	(2 321)
g)3.1.	odpisy hmotného majetku	E. 1. c)	(1 663)	(1 006)
g)3.2.	odpisy nehmotného majetku	E. 1. b)	(8 134)	(1 315)
g)4.	Iné ostatné náklady	E. 2. d)	(86 207)	(93 936)
10./h)	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		–	–
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		(317 890)	(96 588)
i)	Daň z príjmov	E. 1. f)	(59)	(1 180)
i)1.	splatná daň z príjmov		–	–
i)2.	odložená daň z príjmov		(59)	(1 180)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		(317 949)	(97 768)

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2005

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

Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 811 02 Bratislava

IČO: 35 902 612

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. ÚDAJE O SPOLOČNOSTI A PREDMET ČINNOSTI

AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len spoločnosť), IČO 35902612, so sídlom Mostová 2, 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.

Dôchodkové fondy

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.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je UniBanka, a. s.

Audítor

Spoločnosť, ako aj dôchodkové fondy audituje spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Zmena v predstavenstve spoločnosti

V priebehu roka 2005 došlo k zmene predstavenstva spoločnosti. Novým členom predstavenstva sa stal JUDr. Roman Klamo, ktorý vystriedal Mgr. Zoltána Siposa.

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 31. decembru 2005

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2005

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Členovia: János Bartók
 Miroslav Vittek

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 konsolid. účtovnej 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, ktorá pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok k 31. decembru 2005 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, správcovskej spoločnosti, pobočky zahraničných správcovskej 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 spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

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.

Štruktúra súvahy a výkazu ziskov a strát bola v porovnaní s minulým účtovným obdobím upravená v súlade s novými účtovnými predpismi o vykazovaní, platnými od 31. marca 2005. Z tohto dôvodu boli niektoré zostatky v súvahe a výkaze ziskov a strát za rok končiaci 31. decembra 2004 v záujme porovnateľnosti reklasifikované.

2. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré spoločnosť uplatňovala v priebehu roka.

a) 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, t. j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka. K 31. decembru 2005 spoločnosť nevykázala tvorbu opravných položiek k pohládkam voči bankám.

b) Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve spoločnosti sú kategorizované do portfólií na obchodovanie, predaj a na cenné papiere držané do splatnosti podľa zámeru v čase nadobudnutia cenných papierov a zmysle stratégie správcovskej spoločnosti ohľadne investovania do cenných papierov.

Spoločnosť nevlastnila počas roka 2005 žiadne cenné papiere.

c) Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách.

Drobný nehmotný majetok do výšky 50–tisíc Sk je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku obstarania.

Plán odpisovania

Spoločnosť odpisuje nehmotný majetok pre účtovné a daňové účely rovnako podľa zákona o účtovníctve, metódou rovnomerného odpisovania a to maximálne po dobu 5 rokov, čo je v súlade s § 22 ods. 8 zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov. Pre každý jednotlivý nehmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

Uplatňované doby životnosti pre nehmotný majetok

Popis	Počet rokov
Licencie	5
Zriaďovacie výdavky	4

d) Hmotný majetok

Hmotný majetok sa účtuje v obstarávacích cenách.

Obstarávacou cenou sa rozumie cena, za ktorú bol majetok obstaraný a náklady súvisiace s obstaraním, napríklad náklady vynaložené na dopravu, poštovné, clo, províziu, úroky z investičného úveru a realizované kurzové zisky a/alebo straty zaúčtované pred dobou aktivácie hmotného majetku alebo pred jeho zaradením do používania. Súčasťou obstarávacej ceny sa stáva podľa § 25 ods. 5 písm. b) zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov aj DPH.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Náklady spojené s prevádzkou, údržbou a opravou sa účtujú ako náklady bežného účtovného obdobia.

Výdavky na úroky z úverov, ktoré priamo súvisia s obstaraním majetku, vynaložené ešte pred uvedením majetku do používania, sú súčasťou obstarávacej ceny a vo výkaze ziskov a strát spoločnosti sa prejavujú formou odpisov.

Plán odpisovania

Spoločnosť odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania po dobu trvania stanovenej životnosti odpisovaného majetku.

Spoločnosť odpisuje na daňové účely svoj hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov. Tieto odpisovacie sadzby sú rovnaké ako používané sadzby.

Drobný hmotný majetok do výšky 30–tisíc Sk je jednorazovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku obstarania.

Obdobia predpokladanej životnosti majetku na účely odpisovania

Popis	Počet rokov
Výpočtová technika a ostatné účelové stroje	4
Automobily	4
Technické zhodnotenie budov	20

e) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky

Pohľadávky sa účtujú v menovitej hodnote, ku ktorým je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

f) Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Záväzky sa účtujú v ich menovitej hodnote.

g) Rezervy

Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí v prípade, ak sú splnené nasledovné kritériá:

- spoločnosť má záväzok alebo inú povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že nastane plnenie a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- je možné urobiť primerane spoľahlivý odhad plnení.

h) Daň z príjmov spoločnosti

Daň z príjmov spoločnosti sa účtuje do nákladov spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddávky na daň z príjmov, ktoré spoločnosť uhradila v priebehu roka.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku sa používajú sadzby dane z príjmov, o ktorých je známe, že budú platné pre obdobie, v ktorom bude odložená daňová pohľadávka realizovaná alebo odložený daňový záväzok vysporiadaný.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odloženú daňovú pohľadávku.

i) 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 účty nákladov alebo výnosov ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“ vo výkaze ziskov a strát.

j) 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.

V súlade so zásadou opatrnosti spoločnosť ku koncu roka účtuje len realizované výnosy, kým do nákladov účtuje všetky očakávané dohadné položky a straty, vrátane pravdepodobných strát, bezodkladne po tom, čo sa o nich dozvie.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát použitím lineárnej metódy.

Spoločnosť provízie časovo nerozlišuje a účtuje ich do nákladov v plnej výške v čase ich vzniku. Nárok na províziu vzniká v čase, keď je zmluva o starobnom dôchodkovom sporení zaregistrovaná Sociálnou poisťovňou do registra sporiteľov.

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá predstavuje 0,08 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a 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.

Počas roku 2005 správcovska spoločnosť neúčtovala dôchodkovým fondom odplatu vo výške 0,08 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku.

k) Náklady na zamestnancov

Spoločnosť odvádza príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo

základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy.

l) 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. Spoločnosťou boli všetky tieto limity dodržané.

m) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

n) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Deň uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň vykonania platby, deň dohodnutia obchodu s cennými papiermi alebo deň vyrovnania obchodu v prípadoch kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania.

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozn.	Názov položky	k 1. 1. 2004	Zmena	k 31. 12. 2004	Zmena	k 31. 12. 2005
1.	Základné imanie	–	300 000	300 000	–	300 000
a	upísané základné imanie	–	300 000	300 000	–	300 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	–	–	–	–	–
c)	zníženie základného imania	–	–	–	–	–
2.	Vlastné akcie (x)	–	–	–	–	–
3.	Emisné ážio	–	–	–	–	–
a)	prevod do základného imania (x)	–	–	–	–	–
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií x/(x)	–	–	–	–	–
4.	Ostatné kapitálové fondy	–	12 000	12 000	348 000	360 000
a)	prevod do základného imania (x)	–	–	–	–	–
b)	rozdelenie akcionárom (x)	–	–	–	–	–
5.	Rezervné fondy	–	30 000	30 000	–	30 000
a)	povinný prídel	–	30 000	30 000	–	30 000
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	–	–	–	–	–
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	–	–	–	–	–
a)	prevod do základného imania (x)	–	–	–	–	–
b)	úhrada straty z minulých období (x)	–	–	–	–	–
c)	prídely do fondov (x)	–	–	–	–	–
d)	rozdelenie akcionárom (x)	–	–	–	–	–
e)	prídel do sociálneho fondu (x)	–	–	–	–	–
f)	výplata tantiém (x)	–	–	–	–	–
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)	–	–	–	–	–
13.	Neuhradená strata	–	–	–	(97 768)	(97 768)
a)	prevod na zníženie základného imania (x)	–	–	–	–	–
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	–	(97 768)	(97 768)	(220 181)	(317 949)
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	–	244 232	244 232	30 051	274 283

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

Položka	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z provízií	11 186	5 310
Platby zamestnancom a dodávateľom	(319 064)	(100 757)
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		
Pohľadávky voči bankám	(21 543)	(229 830)
Ostatné aktíva	7 079	(12 116)
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		
Ostatné záväzky	(14 674)	32 145
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(337 016)	(305 248)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(10 723)	(36 676)
Peňažné toky z investičných činností, netto	(10 723)	(36 676)
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie základného imania a ostatných fondov	348 000	342 000
Peňažné toky z finančných činností, netto	348 000	342 000
Peňažné toky spolu	261	76
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	76	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	337	76

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 2005

	31. 12. 2004	31. 12. 2005
Bežné účty	21	255
Termínované vklady	229 830	251 373
Spolu	229 851	251 628

Štruktúra termínovaných vkladov k 31. decembru 2005 je nasledovná

Banka	Mena	Istina v tis. Sk	Časovo rozlíšený úrok v tis. Sk	Úroková sadzba	Splatnosť
UniBanka	SKK	230 000	71	2,80 %	11. 1. 2006
UniBanka	SKK	21 300	2	1,85 %	2. 1. 2006
Spolu		251 300	73		

b) Nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku k 31. decembru 2005

	Zostatok k 31. 12. 2004	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 31. 12. 2005
Obstarávacia cena spolu	31 523	7 225	–	–	38 748
Softvér – licencie	23 414	7 225	–	–	30 639
Drobný nehmotný majetok	30	–	–	–	30
Zriaďovacie výdavky	8 079	–	–	–	8 079
Oprávky spolu	1 315	8 134	–	–	9 449
Softvér – licencie	780	6 114	–	–	6 894
Drobný nehmotný majetok	30	–	–	–	30
Zriaďovacie výdavky	505	2 020	–	–	2 525
Zostatková hodnota	30 208	–909	–	–	29 299

c) Hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku k 31. decembru 2005

	Zostatok k 31. 12. 2004	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 31. 12. 2005
Obstarávacia cena spolu	5 153	3 497	–	–	8 651
Hardvér – server	2 182	921	–	–	3 104
Hardvér – PC	536	161	–	–	697
Ostatné stroje a prístroje	1 070	759	–	–	1 829
Automobily	0	1 152	–	–	1 152
Technické zhodnotenie budovy	541	266	–	–	807
Drobný hmotný majetok	824	238	–	–	1 062
Oprávky spolu	1 006	1 663	–	–	2 669
Hardvér – server	136	622	–	–	758
Hardvér – PC	11	159	–	–	170
Ostatné stroje a prístroje	32	373	–	–	405
Technické zhodnotenie budovy	3	35	–	–	38
Automobily	0	252	–	–	252
Drobný hmotný majetok	824	222	–	–	1 046
Zostatková hodnota	4 147	1 834	–	–	5 982

Trhová hodnota

Spoločnosť vlastní majetok, ktorého trhové ocenenie sa výrazne neodlišuje od jeho ocenenia v účtovníctve.

d) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 31. decembru 2005

	31. 12. 2004	31. 12. 2005
Poskytnuté preddavky	10 984	484
Daňové pohľadávky (pozri bod 1 f)	856	1 435
Náklady budúcich období	217	1 820
Iné pohľadávky	59	185
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	–	840
Spolu	12 116	4 764

Štruktúra ostatného majetku podľa dátumu splatnosti k 31. decembru 2005

	k 31. 12. 2004	k 31. 12. 2005
Krátkodobé pohľadávky spolu	12 116	4 764
Dlhodobé pohľadávky spolu	–	–
Spolu	12 116	4 764

e) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2005

	k 31. 12. 2004	k 31. 12. 2005
Dohadné účty pasívne	473	–
Záväzky voči obchodnej sieti	–	10 812
Záväzky voči zamestnancom	547	801
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	169	287
Sociálny fond	7	51
Nevyfakturované dodávky	–	1 346
Krátkodobé rezervy	–	1 469
Daňové záväzky (pozri bod 1f)	103	156
Iné záväzky	29 666	1 310
Spolu	30 965	16 232

f) Dane

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2005 a 31. decembru 2004

Popis	k 31. 12. 2004		k 31. 12. 2005	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov spoločnosti	–	–	–	–
Zrážková daň (pozri bod 1 d)	856	–	1 435	–
Ostatné priame dane (pozri bod 1 e)	–	103	–	156
Daň z pridanej hodnoty	–	–	–	–
Odložený daňový záväzok	–	1 180	–	1 239
Spolu	856	1 283	1 435	1 395

Odložená daň z príjmov

Spoločnosť v roku 2005 účtovala o odloženej dani, pri zdaniteľných dočasných rozdieloch, ktoré vznikli z dôvodu, že zostatková cena účtovná bola vyššia ako zostatková cena daňová pri dlhodobom majetku.

Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2005

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Prechodné rozdiely	Trvalé rozdiely
Hmotný a nehmotný majetok	35 281	28 761	6 520	–
Sadzba dane z príjmov	–	–	19 %	–
Odložený daňový záväzok k 31. 12. 2005	–	–	1 239	–
Odložený daňový záväzok k 31. 12. 2004	–	–	1 180	–
Zmena odloženej dane	–	–	59	–

Pri výpočte odloženého daňového záväzku spoločnosť použila sadzbu dane z príjmov 19 %, ktorá platí pre zdaňovacie obdobia od 1. januára 2006.

Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke z daňovej straty vo výške 99 mil. Sk neúčtuje z dôvodu neistoty ohľadom budúcich kladných daňových základov.

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov

	k 31. 12. 2004		k 31. 12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z vkladov	5 310	–	7 357	–
Spolu	5 310	–	7 357	–

b) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb

	k 31. 12. 2004		k 31. 12. 2005	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Provízie sprostredkovateľom	–	–	–	108 930
Platené odplaty	–	–	–	107 088
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	–	55	–	888
Odplata za vedenie účtov sporiteľom DF	–	–	3 829	–
Spolu	0	55	3 829	216 906

c) Personálne náklady

Štruktúra personálnych nákladov

	k 31. 12. 2004	k 31. 12. 2005
Osobné náklady a odmeny	5 595	16 216
Mzdové náklady	4 998	13 673
Náklady na sociálne poistenie	597	2 235
Odmeny členov štatutárnych orgánov a dozorných rád	–	10
Ostatné personálne náklady	–	298
Náklady na školenie	–	47
Stravné	–	235
Zamestnanecké opcie	–	16

d) Ostatné náklady

Štruktúra ostatných nákladov

	k 31. 12. 2004	k 31. 12. 2005
Reklama a propagačné činnosti	77 114	39 212
Audit a poradenské služby	9 630	21 005
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	23	4 030
Formuláre a tlačivá	4 361	8 009
Dane a poplatky	–	2 817
Ostatné	2 807	11 134
Spolu	93 936	86 207

e) Náklady na tvorbu opravných položiek

	k 31. 12. 2004	k 31. 12. 2005
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	–	273
Spolu	–	273

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť neeviduje na podsúvahových účtoch žiadne pohľadávky a pasíva, ako sú 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.

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZÁKLADNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti k 31. decembru 2005 pozostáva z 300 000 kusov akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 1 000 Sk

Akcionár	Počet akcií	Vlastníctvo (%)	Podiel hlasovacích práv (%)
Aegon Levensverzekering N.V.	300 000	100	100

2. NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU

	2005
Prevod do neuhradených strát minulých rokov	-317 949
Spolu	-317 949

3. ZOSTATKY A TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2005

Spoločnosť	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Aegon Levensverzekering N.V.	-	219	Vyfakturované služby
Spolu	-	219	

Súhrn na výnosoch voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami k 31. decembru 2005

Popis	Výnosy	Náklady	Popis
Aegon Levensverzekering N.V.	-	2 883	Manažérske služby
Spolu	-	2 883	

4. PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV PODĽA JEDNOTLIVÝCH KATEGÓRIÍ

Kategória zamestnancov	k 31. 12. 2005
Vrcholové vedenie	1
Odborné vedenie	8
Administratíva	12
Priemerný počet zamestnancov	21

5. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív zatriedením do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobzretniejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	251 628	2 310	2 536	-	-	35 280	291 754
Pohľadávky voči bankám	251 628	-	-	-	-	-	251 628
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	35 280	35 280
Ostatné aktíva	-	2 310	2 536	-	-	-	4 846
Pasíva	14 763	1 469	-	1 239	-	-	17 471
Ostatné záväzky	14 763	1 469	-	1 239	-	-	17 471
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	236 865	841	2 536	(1 239)	-	35 280	274 283

6. RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísat 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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	251 628	2 310	2 536	-	-	35 280	291 754
Pohľadávky voči bankám	251 628	-	-	-	-	-	251 628
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	35 280	35 280
Ostatné aktíva	-	2 310	2 536	-	-	-	4 846
Pasíva	14 763	1 469	-	1 239	-	-	17 471
Ostatné záväzky	14 763	1 469	-	1 239	-	-	17 471
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	236 865	841	2 536	(1 239)	-	35 280	274 283

7. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

K 31. decembru 2005 má spoločnosť všetky aktíva a záväzky v slovenských korunách okrem peňažných prostriedkov v pokladnici v hodnote 500 eur.



8. 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 2005.

Táto priebežná účtovná závierka k 31. decembru 2005 bola zostavená na adrese:

Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Brudňák predseda predstavenstva	Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva
	

Dátum: 3. februára 2006

Poznámky zostavila: Ing. Daniela Pápaiová

SÚVAHA K 31. 12. 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Aktíva			
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách		-	-
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E. 1. a)	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		-	-
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		-	-
b2)	opravné položky		-	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Aktíva			
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. b)	1	-
a)	brutto		-	-
b)	korekcia		-	-
	Aktíva spolu		21 015	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Pasíva			
I.	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		45	-
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)	45	-
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		20 970	-
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	20 763	-
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		20 763	-
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		-	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		-	-
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)		-	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		207	-
	Pasíva spolu		21 015	-

VÝKAZ ZISKOV ZA 10 MESIACOV ROKU 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a)	177	-
a)	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. a)	(36)	-
I.	Čisté úrokové výnosy		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		-	-
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 oceňovacie 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		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		207	-

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2005

Názov dôchodkového fondu: SOLID – konzervatívny d.f., Aegon, d.s.s., a.s.

Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 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 dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. (ďalej len spoločnosť), so sídlom Mostová 2, 811 01 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 k 31. decembru 2005

Predseda: Ing. Peter Brudňák

Členovia: Ing. Jana Gruntová
JUDr. Roman Klamo

Dozorná rada spoločnosti k 31. decembru 2005

Predseda: Dr. Gábor Kepecs

Členovia: János Bartók
Miroslav Vittek

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 konsolid. účtovnej 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 2005 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

Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré v dôchodkovom fonde spoločnosť uplatňovala v roku 2005, 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

Dôchodkový fond nevlastní žiadne cenné papiere.

c) Hmotný a nehmotný majetok

Dôchodkový fond nevlastní a ani neprenajíma žiaden hmotný alebo nehmotný majetok.

d) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky

Pohľadávky sa účtujú v menovitej hodnote, ku ktorým je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

e) Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Záväzky sa účtujú v ich menovitej hodnote.

f) Operácie v cudzej mene

Majetok, ktorého obstarávacia cena alebo výrobné náklady boli vyjadrené v cudzej mene, sa prepočítava na slovenské koruny podľa aktuálneho kurzu Národnej banky Slovenska (NBS) k dátumu obstarania.

Operácie vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenské koruny podľa kurzu NBS platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, sa účtujú na príslušnom účte účtovej skupiny 56 ako „Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku a záväzkov“, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu súvzťažne s príslušnými účtami majetku a záväzkov. Ich zaúčtovanie do výkazu ziskov a strát sa uskutoční v období, keď nastane úhrada príslušnej pohľadávky alebo záväzku.

g) Účtovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát použitím lineárnej metódy.

Výnosové úroky 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) Správckové poplatky a poplatky za vedenie účtov

Spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata vypočítavaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V roku 2005 spoločnosť neúčtovala dôchodkovému fondu odplatu za správu.

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

i) Dôchodkové jednotky

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

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

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

j) Dane

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

k) Záonné požiadavky

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

K 31. 12. 2005 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 pokladnici a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozn.	Názov položky	k 1. 1. 2004	Zmena	k 1. 12. 2004	Zmena	k 31. 12. 2005
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
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný prídely	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	-	-	20 970	20 970

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

Položka	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z provízií	141	–
Príjmy z obchodovania	66	–
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		
Ostatné aktíva	(1)	–
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		
Ostatné záväzky	45	–
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	251	–
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičných činností, netto	–	–
Peňažné toky z finančných činností		
Navyšenie kapitálových fondov	20 763	–
Peňažné toky z finančných činností, netto	20 763	–
Peňažné toky spolu	21 014	–
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	–	–
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	21 014	–

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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežné účty	21 014
Termínované vklady	–
Spolu	21 014

a) Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie

	k 31. 12. 2005
Ostatné aktíva	1
Spolu	1

c) Ostatné záväzky

	k 31. 12. 2005
Ostatné záväzky	45
Spolu	45

d) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2005

	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)
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**

	2005	
	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	–	–
Úroky z bežných účtov	177	35
Spolu	177	35

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

	2005	
	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	66	–
Zisk/strata z devízových operácií	–	1
Spolu	66	1

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

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

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY**1. ZOSTATKY A TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI**

Dôchodkový fond nevidoval žiadne významné pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2005.

2. SPLATNOSŤ AKTÍV A PASÍV

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza aktív a pasív zatriedením do skupín podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobzretejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktíva a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	21 015	–	–	–	–	–	21 015
Pohľadávky voči bankám	21 014	–	–	–	–	–	21 014
Ostatné aktíva	1	–	–	–	–	–	1
Záväzky	45	–	–	–	–	–	45
Ostatné záväzky	45	–	–	–	–	–	45
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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	21 015	–	–	–	–	–	21 015
Pohľadávky voči bankám	21 014	–	–	–	–	–	21 014
Ostatné aktíva	1	–	–	–	–	–	1
Záväzky	45	–	–	–	–	–	45
Ostatné záväzky	45	–	–	–	–	–	45
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	20 970	–	–	–	–	–	20 970

4. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

K 31. decembru 2005 má dôchodkový fond všetky aktíva a záväzky v slovenských korunách.

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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežný účet	21 014
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	1
Záväzky voči d.s.s.	(45)
Daňové záväzky	0
Čistá hodnota akív	20 970
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	20 337
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0312



6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v prílohe alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2005.

Táto priebežná účtovná závierka k 31. decembru 2005 bola zostavená na adrese:

Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva

Ing. Peter Brudňák predseda predstavenstva	Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva
	

Dátum: 3. februára 2006

Poznámky zostavila: Ing. Daniela Pápaiová

SÚVAHA K 31. 12. 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Aktíva			
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách		-	-
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	E. 1. a)	108 847	-
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)	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		-	-
b)	korekcia		-	-
b1)	oprávky		-	-
b2)	opravné položky		-	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
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)	20	-
a)	brutto		20	-
b)	korekcia		-	-
	Aktíva spolu		114 129	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Pasíva			
I.	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		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)	248	-
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		113 881	-
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	111 822	-
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		111 822	-
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		(43)	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		(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)		-	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		2 102	-
	Pasíva spolu		114 129	-

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 10 MESIACOV ROKU 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a)	980	-
a)	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. a)	(225)	-
I.	Čisté úrokové výnosy		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)	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		-	-
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		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		2 102	-

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2005

Názov dôchodkového fondu: BALANS – vyvážený d.f., Aegon, d.s.s., a.s.

Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 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 Mostová 2, 811 01 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.

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 2005

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2005

Predseda: Dr. Gábor Kepecs
Členovia: János Bartók
 Miroslav Vittek

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 konsolid. účtovnej 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 2005, 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 2005, 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 cenných papierov na predaj“. 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 trhovacia cena 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 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 použitím lineárnej metódy.

Výnosové úroky 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 vypočítavaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V roku 2005 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 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. 2005 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 pokladnici a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozn.	Názov položky	k 1. 1. 2004	Zmena	k 31. 12. 2004	Zmena	k 31. 12. 2005
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	-	-	-	-	-
c)	zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2.	Vlastné akcie (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
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný prídel	-	-	-	-	-
b)	iné zvýšenie	-	-	-	-	-
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
d)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
e)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	-	-	-	-	-
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
b)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
c)	prevod do rezervných fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	-	(43)	(43)
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	-	-	-	-	-
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
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	-	-	113 881	113 881

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

Položka	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z provízií	755	-
Príjmy z obchodovania	1 347	-
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		
Nákup finančných investícií	(5 305)	-
Ostatné aktíva	(20)	-
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		
Ostatné záväzky	248	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 975)	-
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie kapitálových fondov	111 822	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	111 822	-
Peňažné toky spolu	108 847	-
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	108 847	-

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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežné účty	108 847
Termínované vklady	-
Spolu	108 847

b) Cenné papiere

Štruktúra cenných papierov

	k 31. 12. 2005
Cenné papiere na predaj	5 262
Spolu	5 262

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. decembru 2005

Názov CP	Druh CP	Obstarávací cena	Trhová cena
MSCI South Korea Index Found	Indexová akcia	1 138	1 144
DJ Eurostoxx 50 ex	Indexová akcia	4 167	4 118
Spolu		5 305	5 262

c) Ostatný majetok

	k 31. 12. 2005
Pohľadávky voči fondom/presuny v rámci fondov	13
Ostatné	7
Spolu	20

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2005

	k 31. 12. 2005
Ostatné záväzky	248
Spolu	248

Všetky záväzky k 31. 12. 2005 predstavujú krátkodobé záväzky.
K 31. 12. 2005 dôchodkový fond neevidoval záväzky po lehote splatnosti.

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2005

	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)
Stav k 31. 12. 2005	109 389	111 822

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

	2005	
	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	-	-
Úroky z bežných účtov	980	225
Spolu	980	225

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

	2005	
	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	1 353	-
Zisk/strata z devízových operácií	-	6
Spolu	1 353	6

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

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

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ZOSTATKY A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Dôchodkový fond neevidoval žiadne významné pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2005.

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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	108 867	-	-	-	-	5 262	114 129
Cenné papiere	-	-	-	-	-	5 262	5 262
Pohľadávky voči bankám	108 847	-	-	-	-	-	108 847
Ostatné aktíva	20	-	-	-	-	-	20
Záväzky	248	-	-	-	-	-	248
Ostatné záväzky	248	-	-	-	-	-	248
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 kolísť 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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	108 867	-	-	-	-	5 262	114 129
Cenné papiere	-	-	-	-	-	5 262	5 262
Pohľadávky voči bankám	108 847	-	-	-	-	-	108 847
Ostatné aktíva	20	-	-	-	-	-	20
Záväzky	248	-	-	-	-	-	248
Ostatné záväzky	248	-	-	-	-	-	248
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	108 619	-	-	-	-	5 262	113 881

4. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

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

	USD	EUR	SKK	Spolu
Aktíva	1 144	4 118	108 867	114 129
Cenné papiere	1 144	4 118	-	5 262
Pohľadávky voči bankám	-	-	108 847	108 847
Ostatné aktíva	-	-	20	20
Záväzky	-	-	248	248
Ostatné záväzky	-	-	248	248
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	1 144	4 118	108 619	113 881

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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežný účet	108 847
Cenné papiere	5 262
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	7
Pohľadávky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	13
Záväzky voči d.s.s.	(248)
Čistá hodnota akív	113 881
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	109 389
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0411

NAV podľa účtovníctva je zhodná so zverejnenou NAV.



6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2005.

Táto priebežná účtovná závierka k 31. decembru 2005 bola zostavená na adrese:

Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Brudňák predseda predstavenstva	Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva
	

Dátum: 3. februára 2006

Poznámky zostavila: Ing. Daniela Pápaiová

7. SPRÁVA AUDÍTORA



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o. Tel.: +421 2 5922 9111
Zochova 6 - B Fax: +421 2 5922 9222
P.O.Box 19 www.ey.com
810 00 Bratislava
Slovenská republika

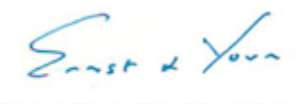
Správa nezávislého audítora pre sporiteľov dôchodkového fondu BALANS – vyvážený d.f., AEGON, d.s.s., a.s.

Uskutočnili sme audit pripojenej účtovnej závierky dôchodkového fondu BALANS – vyvážený d.f., AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) za obdobie desiatich mesiacov končiace k 31. decembru 2005, ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2005, súvisiaci výkaz ziskov a strát za obdobie, ktoré sa k uvedenému dátumu skončilo a poznámky. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“). Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnilo vedenie spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2005 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie desiatich mesiacov, ktoré sa skončilo k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava,
3. februára 2006



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



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
13.	Hmotný majetok		-	-
a)	neodpisovaný		-	-
a)1	brutto		-	-
a)2	korekcia		-	-
b)	odpisovaný		-	-
b)1	brutto		-	-
b)2	korekcia		-	-
b)2a	oprávky		-	-
b)2b	opravné položky		-	-
14.	Daňové pohľadávky		-	-
15.	Ostatný majetok	E. 1. c)	15	-
a)	brutto		15	-
b)	korekcia		-	-
	Aktíva spolu		251 684	-

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
	Pasíva			
I.	Závazky (súčet položiek 1 a 11)		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)	560	-
9.	Rezervy		-	-
10.	Podriadené finančné záväzky		-	-
11.	Daňové záväzky		-	-
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		251 124	-
12.	Základné imanie, z toho		-	-
a)	upísané základné imanie		-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		-	-
13.	Vlastné akcie (x)		-	-
14.	Kapitálové fondy	E. 1. e)	246 912	-
a)	emisné ážio		-	-
b)	ostatné kapitálové fondy		246 912	-
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		-	-
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		(198)	-
a)	z majetku x/(x)		-	-
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		(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)		-	-
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		-	-
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		4 410	-
	Pasíva spolu		251 684	-

VÝKAZ ZISKOV ZA 10 MESIACOV ROKU 2005 V TIS. SK

Ozn.	Položka	Číslo pozn.	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	E. 2. a)	2 098	-
a)	Náklady a úroky a obdobné náklady	E. 2. a)	(429)	-
I.	Čisté úrokové výnosy		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)	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 zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		-	-
e)	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		-	-
f)	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie 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		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		4 410	-

POZNÁMKY K 31. DECEMBRU 2005

Názov dôchodkového fondu: VITAL – rastový d.f., Aegon d.s.s., a.s

Sídlo spoločnosti: Mostová 2, 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 Mostová 2, 811 01 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 2005

Predseda: Ing. Peter Brudňák

Členovia: Ing. Jana Gruntová

JUDr. Roman Klamo

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 31. decembru 2005

Predseda: Dr. Gábor Kepecs

Členovia: János Bartók

Miroslav Vittek

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 konsolid. účtovnej 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 2005 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 2005, 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 cenných papierov na predaj“. 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 použitím lineárnej metódy.

Výnosové úroky 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 vypočítavaná z priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde. V roku 2005 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. 2005 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 pokladnici a peňažné prostriedky v banke splatné na požiadanie.

Ozn.	Názov položky	k 1. 1. 2004	Zmena	k 31. 12. 2004	Zmena	k 31. 12. 2005
1.	Základné imanie	-	-	-	-	-
a)	upísané základné imanie	-	-	-	-	-
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)	-	-	-	-	-
c)	zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2.	Vlastné akcie (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
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	-	-	-	-	-
a)	povinný prídel	-	-	-	-	-
b)	iné zvýšenie	-	-	-	-	-
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
d)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
e)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	-	-	-	-	-
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia (x)	-	-	-	-	-
b)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
c)	prevod do rezervných fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	-	(198)	(198)
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	-	-	-	-	-
a)	prevod do základného imania (x)	-	-	-	-	-
b)	úhrada straty z minulých období (x)	-	-	-	-	-
c)	prídely do fondov (x)	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
e)	prídel do sociálneho fondu (x)	-	-	-	-	-
f)	výplata tantiém (x)	-	-	-	-	-
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky x/(x)	-	-	-	-	-
13.	Neuhradená strata	-	-	-	-	-
a)	prevod na zníženie základného imania (x)	-	-	-	-	-
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	-	-	-	4 410	4 410
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	-	-	-	251 124	251 124

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 31. 12. 2005	k 31. 12. 2004
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z provízií	1 669	-
Príjmy z obchodovania	2 741	-
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		
Nákup finančných investícií	(23 448)	
Ostatné aktíva	(15)	-
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		
Ostatné záväzky	560	-
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(18 493)	-
Peňažné toky z investičných činností		
Peňažné toky z investičných činností, netto	-	-
Peňažné toky z finančných činností		
Navyšenie kapitálových fondov	246 912	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	246 912	-
Peňažné toky spolu	228 419	-
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-	-
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežné účty	228 419
Termínované vklady	-
Spolu	228 419

b) cenné papiere

Štruktúra cenných papierov je nasledovná

	k 31. 12. 2005
Cenné papiere na predaj	23 250
Spolu	23 250

Cenné papiere na predaj vo vlastníctve dôchodkového fondu k 31. decembru 2005

Názov CP	Druh CP	Obstarávací cena	Trhová cena
MSCI South Korea Index Found	Indexová akcia	4 695	4 718
DJ Eurostoxx 50 ex	Indexová akcia	18 753	18 532
Spolu		23 448	23 250

c) Ostatný majetok

	k 31. 12. 2005
Ostatné	15
Spolu	15

d) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k 31. decembru 2005

	k 31. 12. 2005
Ostatné záväzky	547
Záväzky voči inému fondu/presuny v rámci fondov	13
Spolu	560

Všetky záväzky k 31. 12. 2005 predstavujú krátkodobé záväzky. K 31. 12. 2005 dôchodkový fond neevidoval záväzky po lehote splatnosti.

e) Kapitálové fondy

Stav kapitálového fondu k 31. decembru 2005

	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)
Ostatné	(3)	(3)
Stav k 31. 12. 2005	241 520	246 912

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

	2005	
	Výnosy	Náklady
Úroky z cenných papierov	-	-
Úroky z bežných účtov	2 098	429
Spolu	2 098	429

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

	2005	
	Výnosy	Náklady
Zisk/strata z obchodovania s cennými papiermi	2 756	-
Zisk/strata z devízových operácií	-	15
Spolu	2 756	15

F. PREHLAD 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 významné pohľadávky a záväzky voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2005.

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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	228 434	–	–	–	–	23 250	251 684
Cenné papiere	–	–	–	–	–	23 250	23 250
Pohľadávky voči bankám	228 419	–	–	–	–	–	228 419
Ostatné aktíva	15	–	–	–	–	–	15
Záväzky	560	–	–	–	–	–	560
Ostatné záväzky	560	–	–	–	–	–	560
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 2005

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Aktíva	228 434	–	–	–	–	23 250	251 684
Cenné papiere	–	–	–	–	–	23 250	23 250
Pohľadávky voči bankám	228 419	–	–	–	–	–	228 419
Ostatné aktíva	15	–	–	–	–	–	15
Záväzky	560	–	–	–	–	–	560
Ostatné záväzky	560	–	–	–	–	–	560
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	SKK	Spolu
Aktíva	4 718	18 532	228 434	251 684
Cenné papiere	4 718	18 532	–	23 250
Pohľadávky voči bankám	–	–	228 419	251 419
Ostatné aktíva	–	–	15	15
Záväzky	–	–	560	560
Ostatné záväzky	–	–	560	560
Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005	4 718	18 532	227 874	251 124

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 2005

	k 31. 12. 2005
Bežný účet	228 419
Cenné papiere	23 250
Pohľadávky voči bankám – úrok na bežnom účte	15
Záväzky z titulu presunov medzi fondmi v rámci d.s.s.	(13)
Záväzky voči d.s.s.	(547)
Čistá hodnota akív	251 124
Počet dôchodkových jednotiek (v tis.)	241 520
Čistá hodnota aktív na 1 dôchodkovú jednotku	1,0398

NAV podľa účtovníctva je zhodná so zverejnenou NAV.



6. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykazanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2005.

Táto priebežná účtovná závierka k 31. decembru 2005 bola zostavená na adrese:

Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

Ing. Peter Brudňák predseda predstavenstva	Ing. Jana Gruntová člen predstavenstva
	

Dátum: 3. februára 2006

Poznámky zostavila: Ing. Daniela Pápaiová

7. SPRÁVA AUDÍTORA



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Zochova 6 - 8
 PO Box 19
 810 00 Bratislava
 Slovenská republika
 Tel.: +421 2 5922 9111
 Fax: +421 2 5922 9222
 www.ey.com

**Správa nezávislého audítora
 pre sporiteľov dôchodkového fondu VITAL – rastový d.f., AEGON, d.s.s., a.s.**

Uskutočnili sme audit pripojenej účtovnej závierky dôchodkového fondu VITAL – rastový d.f., AEGON, d.s.s., a.s. („fond“) za obdobie desiatich mesiacov končiace k 31. decembru 2005, ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2005, súvisiaci výkaz ziskov a strát za obdobie, ktoré sa k uvedenému dátumu skončilo a poznámky. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán AEGON, d.s.s., a.s. („spoločnosť“). Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnilo vedenie spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu fondu k 31. decembru 2005 a výsledky jeho hospodárenia za obdobie desiatich mesiacov, ktoré sa skončilo k uvedenému dátumu, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Bratislava,
 3. februára 2006

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

Ing. Dalimil Draganovský
 Licencia SKAU č. 893

8. AKTUÁLNE KONTAKTY

		Adresa	Telefónne číslo
GENERÁLNE RIADITEĽSTVO		Mostová 2, 811 02 Bratislava	02/59 20 71 11
Regionálne riaditeľstvo	Bratislava	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 57 05
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 2	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 57 47
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 3	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 56 83
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 4	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 56 84
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 7	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 56 84
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 12	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 57 57
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 13	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 57 57
Oblasťné riaditeľstvo	Bratislava 14	Strakova 1, 811 01 Bratislava	02/54 43 57 57
Regionálne 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	Piešťany	E. F. Scherera 17, 929 01 Piešťany	033/77 35 244
Oblasťné riaditeľstvo	Piešťany 2	E. F. Scherera 17, 929 01 Piešťany	033/77 35 244
Oblasťné riaditeľstvo	Senica	Štefánikova 699, 905 01 Senica	034/65 45 155
Regionálne riaditeľstvo	Banská Bystrica	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 368
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	Banská Bystrica 3	Kapitulská 1, 974 01 Banská Bystrica	048/41 52 372
Oblasťné riaditeľstvo	Martin	Ul. 29. augusta 10195/7A, 036 01 Martin	0915/788 857
Oblasťné riaditeľstvo	Žilina	Národná 16, 010 01 Žilina	041/50 01 296
Oblasťné riaditeľstvo	Liptovský Mikuláš	Námestie osloboditeľov 34, 031 01 Lipt. Mikuláš	044/56 23 396
Oblasťné riaditeľstvo	Poprad	Zdravotnícka 2, 058 01 Poprad	052/78 93 631
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 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	Prešov	Hlavná 108, 080 01 Prešov	051/75 82 555
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	Nám. slobody 1, 940 62 Nové Zámky	035/640 81 75
Oblasťné riaditeľstvo	Nové Zámky 2	Nám. slobody 1, 940 62 Nové Zámky	035/642 80 50
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	Štúrovo	Hlavná 2/A, 943 01 Štúrovo	036/75 33 811
Oblasťné riaditeľstvo	Dunajská Streda	Kukučínova 32, 929 01 Dunajská Streda	031/55 10 059
Oblasťné riaditeľstvo	Šaľa	Hollého 9, 927 15 Šaľa	0915/788 832

