

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej zavierke

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2005

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Založenie

Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej „spoločnosť“) bola založená bez výzvy na upisovanie akcií zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice N 281/04, Nz 45259/04 zo dňa 26.5.2004. Do obchodného registra bola spoločnosť zapísaná dňa 28.9.2004 pod číslom 3425/B, oddiel Sa.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. v znení neskorších predpisov. Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Materská spoločnosť

Spoločnosť je 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. Materskou spoločnosťou skupiny je Allianz AG, Mníchov

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Východiská pre zostavenie účtovnej zvierky

Účtovná zvierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

Účtovná zvierka bola zostavená ako priebežná účtovná zvierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä Opatrením MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove 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 v znení neskorších predpisov a Opatrením MF SR č. 5292/2005-74 z 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej zvierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej zvierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaisťovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií.

Účtovná zvierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2005 do 30.6.2005 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej zvierky

(1) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby, deň zúčtovania príkazu bankou.

(2) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Aktíva a pasíva v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa vykonáva ocenenie. Realizovaný kurzový zisk alebo strata z operácií v cudzej mene sú uvedené vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2005

(3) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám (zostatky na bežných a vkladových účtoch) sa účtujú v nominálnych hodnotách. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

(4) Hmotný a nehmotný majetok

Za dlhodobý hmotný majetok sa považuje majetok, u ktorého sa očakáva, že bude používaný viac ako jedno účtovné obdobie a jeho vstupná cena je vyššia ako 30 tisíc Sk.

Za dlhodobý nehmotný majetok sa považuje majetok, u ktorého sa očakáva, že bude používaný viac ako jedno účtovné obdobie a jeho vstupná cena je vyššia ako 50 tisíc Sk.

Majetok, ktorý nespĺňa uvedené podmienky sa účtuje do nákladov v období, kedy bol zaradený do používania.

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacou cenou a odpisovaný rovnomerne počas odhadovanej doby používania, pričom odpis je účtovaný mesačne, vo výške jednej dvanástiny ročného odpisu.

Doby odpisovania pre jednotlivé skupiny hmotného a nehmotného majetku sú nasledovné:

Zriaďovacie výdavky	15 mesiacov
Softvér	1-4 roky
Kancelárske stroje	4 roky
Motorové vozidlá	4 roky

Technické zhodnotenie prenajatého majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu.

(5) Ostatné pohľadávky a záväzky

Ostatné pohľadávky a záväzky sa účtujú v nominálnych hodnotách. Prípadné úrokové výnosy alebo náklady súvisiace s pohľadávkami alebo záväzkami sú súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok a záväzkov.

(6) Uvádzanie hodnôt v účtovnej zavierke

Hodnoty položiek účtovnej zavierky sú uvedené v tisícoch slovenských korún.

Záporné hodnoty v súvahe, výkaze ziskov a strát a v poznámkach a hodnoty nákladov alebo strát vo výkaze ziskov a strát sú uvedené v zátvorkách.

Údaje zverejnené v priebežnej účtovnej zavierke nie sú porovnávané s údajmi za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, nakoľko spoločnosť bola založená po dni, ktorý je porovnateľný s priebežnou účtovou zavierkou.

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Ozna- čenie	Názov položky	k 28.9.2004	Zmena	k 30.6.2004	Zmena	k 30.6.2005
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	300 000			+ 500 000	800 000
a)	upísané základné imanie	300 000			+ 500 000	800 000
b)	pohľadávky voči akcionárom					
c)	zníženie základného imania					
2.	Vlastné akcie					
3.	Emisné ážio					
a)	prevod do základného imania					
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií					
4.	Ostatné kapitálové fondy					
a)	prevod do základného imania					
b)	rozdelenie akcionárom					
5.	Rezervné fondy	30 000				30 000
a)	povinný prídel	30 000				30 000
b)	iné zvýšenie					
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
d)	prevod do základného imania					
e)	rozdelenie akcionárom					
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku					
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia					
b)	prevod do základného imania					
c)	prevod do rezervných fondov					
d)	rozdelenie akcionárom					
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					
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde					
12.	Nerozdelený zisk					
a)	prevod do základného imania					
b)	úhrada straty minulých období					
c)	prídely do fondov					
d)	rozdelenie akcionárom					
e)	prídel do sociálneho fondu					
f)	výplata tantiém					
g)	Prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke					
13.	Neuhradená strata				- 95 163	- 95 163
a)	prevod na zníženie základného imania					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				- 84 472	- 84 472
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	330 000			320 365	650 365

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH K 30. JÚNU 2005

A	Peňažné toky z prevádzkových činností	
Z	Zisk	
S	Strata	-84 472
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	-143 968
A.1.1.	Odpisy stálych aktív (+)	16 605
A.1.2.	Manká a škody	50
A.1.3.	Odpis pohľadávok	
A.1.4.	Zmena stavu rezerv (+/-)	-3 422
A.1.5.	Zmena stavu prechodných účtov aktív	-157 201
A.1.6.	Zmena stavu prechodných účtov pasív	
A.1.7.	Zmena stavu opravných položiek k stálym aktívam (+/-)	
A.2.	Zmena stavu pracovného kapitálu	157 254
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok zo základných podnikateľských činností (+/-)	-309 625
A.2.2.	Zmena stavu krátkodob.závazkov zo základných podnikateľ. činností (+/-)	-74 858
A.2.3.	Zmena stavu zásob (+/-)	1 633
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku (+/-)	540 104
A*	Hospodársky výsledok z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov právnic. osôb upravený o vplyv nepeňažných operácií a zmien pracovného kapitálu	-71 186
A.3.	Špecifické položky	555
A.3.1.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb z bežnej činnosti vzťahujúca sa k základným podnikateľským činnostiam (zrážková daň) (-/+)	555
A.3.2.	Príjmy a výdavky vznikajúce z kúpy a predaja cenných papierov určených na predaj alebo obchodovanie s nimi	
A***	Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	-70 631

B	Peňažné toky z investičných činností	
B.1.	Výdavky spojené s obstaraním stálych aktív	-10 924
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-8 579
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-2 345
B.2.	Príjmy z predaja stálych aktív	364
B.2.1.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	364
B***	Čistý peňažný tok z investičných činností	-10 560

C	Peňažné toky z činností financovania účtovnej jednotky	
C.1.	Peňažné toky v oblasti vlastného imania	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných cenných papierov a vkladov (+)	
C.1.2.	Príjmy z rôznych ďalších vkladov do vlastného imania od majiteľov účtovnej jednotky (+)	
C.1.3.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	
C.1.4.	Príjmy spojené so zvýšením fondov, ktoré sú súčasťou vlastného imania(+)	
C***	Čistý peňažný tok z finančných činností	0

D	Kurzové rozdiely z prepočtu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, ktorých ocenenie je vyjadrené v cudzej mene	0
D.1.	Kurzové straty (-)	
D.2.	Kurzové zisky (+)	
E	Peňažný tok spolu	-81 191
F	Počiatkový stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	92 147
G	Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	10 956

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

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

SÚVAHA

AKTÍVA

(1) Nehmotný majetok

tis. Sk	Brutto hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Softvér	30 142	4 310	25 832
Zriaďovacie výdavky	27 806	16 683	11 123
Ostatný nehmotný majetok	797	50	747
Celkom	58 745	21 043	37 702

(2) Hmotný majetok

tis. Sk	Brutto hodnota	Oprávky	Čistá účtovná hodnota
Stroje, prístroje a zariadenia	9 847	1 288	8 559
Motorové vozidlá	3 233	539	2 694
Inventár	268	11	257
Technické zhodnotenie priestorov	643	186	457
Celkom	13 991	2 024	11 967

(3) Daňové pohľadávky

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Daň vyberaná zrážkov z úrokov z bežných a vkladových účtov	972
Celkom	972

(4) Ostatný majetok

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Iné pokladničné hodnoty	91
Rôzni dlžníci	2 838
Poskytnuté prevádzkové preddavky	358 944
Náklady budúcich období	157 555
Zásoby	2 404
Celkom	521 832

Poskytnuté prevádzkové preddavky vo výške 358 944 tisíc Sk zahŕňajú preddavky na provízie poskytnuté sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia vo výške 354 566 tisíc Sk a ostatné poskytnuté prevádzkové preddavky vo výške 4 378 tisíc Sk.

Náklady budúcich období vo výške 157 555 tisíc Sk zahŕňajú nároky na provízie vyplatené sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia vo výške 157 531 tisíc Sk a ostatné náklady budúcich období vo výške 24 tisíc Sk.

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

PASÍVA

(1) Ostatné záväzky

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Rôzni veritelia	636
Záväzky voči zamestnancom	1 153
Záväzky voči inštitúciám sociálneho a zdravotného zabezpečenia	480
Celkom	2 269

Položka **Rôzni veritelia** vo výške 636 tisíc Sk zahŕňa záväzky voči sprostredkovateľom a organizátorom siete sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia vo výške 518 tisíc Sk a záväzky z obchodných vzťahov vo výške 118 tisíc Sk.

(2) Daňové záväzky

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Daň z pridanej hodnoty	86
Daň z príjmov zo závislej činnosti	215
Odložený daňový záväzok	494
Celkom	795

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(1) Čisté úrokové výnosy

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Výnosy z úrokov	4 802
z toho úroky z cenných papierov	
úroky z vkladov	4 802
Náklady na úroky	
z toho úroky z vkladov	
Celkom	4 802

(2) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Výnosy z poplatkov	4 704
z toho odplata za vedenie osobných dôchodkových účtov	4 599
odplata za správu dôchodkového fondu	105
Náklady na poplatky	(5 819)
z toho poplatky Úradu pre finančný trh	(4 026)
poplatky Centrálného depozitára	(631)
poplatky Depozitára	(947)
ostatné poplatky	(215)
Celkom	(1 115)

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná zvierka k 30. júnu 2005

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

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Kurzové rozdiely	(99)
Celkom	(99)

(4) Ostatné výnosy

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Náhrady škôd od poisťovne	26
Celkom	26

(5) Iné ostatné náklady

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Personálne náklady	(12 695)
z toho mzdy a odmeny zamestnancov	(10 367)
z toho odmeny členov predstavenstva	(12)
sociálne poistenie a zdravotné poistenie	(2 328)
Odpisy	(16 605)
Ostatné náklady	(58 786)
z toho dane a poplatky	(21)
náklady na audit	(20)
náklady na prenájom priestorov a súvisiace náklady	(1 894)
náklady na outsourcing	(4 470)
náklady na kancelárske potreby, tlačivá a formuláre	(3 891)
náklady na reklamu a marketing	(36 086)
náklady na právne služby	(922)
náklady na telekomunikácie	(2 191)
náklady na poštovné	(3 723)
ostatné prevádzkové náklady	(5 568)
Celkom	(88 086)

F. OSTATNÉ POZNÁMKY

(1) Záväzky vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami

tis. Sk	k 1. januáru 2005	prírastky	úbytky	k 30. júnu 2005
Záväzky – Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	71 009	12 294	83 303	0
Celkom	71 009	12 294	83 303	0

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná zvierka k 30. júnu 2005

(2) Počet zamestnancov

Priemerný počet zamestnancov od 1.1.2005 do dňa zostavenia priebežnej účtovnej zvierky bol 33, z čoho 2 zamestnanci zároveň pôsobili ako členovia predstavenstva spoločnosti.

(3) Devízová pozícia

Všetky aktíva a pasíva spoločnosti sú v slovenských korunách.

(4) Identifikácia rizík súvisiacich s činnosťou spoločnosti

Riziká súvisiace s činnosťou a hospodárením spoločnosti v prvom polroku 2005 zahŕňajú najmä riziká z nenaplnenia príjmovej časti hospodárenia spoločnosti súvisiacich s výpadkom príjmov spoločnosti z dôvodu oneskorených platieb príspevkov na starobné dôchodkové sporenie na bežný účet príslušného dôchodkového fondu spravovaného spoločnosťou zo strany Sociálnej poisťovne, resp. postúpenia týchto príspevkov spomenutou inštitúciou v lehote presahujúcej zákonom (§ 226 ods. 1 písm. g) zákona č. 461/2003 Z. z.) stanovenú 45 dňovú lehotu od ich pripísania na účet Sociálnej poisťovne – táto skutočnosť mala priamy dopad na zníženie príjmov spoločnosti oproti očakávanej výške v podobe nižšej sumy účtovanej odplaty za správu dôchodkových fondov a odplaty za vedenie osobných dôchodkových účtov podľa § 63 zákona č. 43/2004 Z. z..

(5) Prípadné ďalšie riziká a záväzky

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

Po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná účtovná zvierka, do dňa zostavenia priebežnej účtovnej zvierky nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv na verné zobrazenie skutočností v priebežnej účtovnej zvierke.

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
22.8.2005	Ing. Jozef Paška Ing. Richard Kolárik Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.		