

# Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom PDS,d.s.s.,a.s. k 31.12.2005

Prvá dôchodková sporiteľňa, d.s.s.,a.s. (ďalej len "spoločnosť"), začala vykonávať svoju činnosť na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti - rozhodnutie Úradu pre finančný trh č. GRUFT-003/2004/PDSS zo dňa 23.09.2004, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 23.09.2004.

Predmetom činnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Spoločnosť k 31.12.2005 v rámci určeného predmetu činnosti v zmysle § 47 ods. 2 reálne vykonávala činnosti uvedené:

- v bode a) – riadenie investícií,
- v bode b) – administrácia,
- v bode c) – propagácia a reklama dôchodkových fondov.

1. január 2005 bol oficiálnym začiatkom fungovania nového dôchodkového systému a zároveň dátumom ostrého štartu spoločnosti v ostatných oblastiach, predovšetkým v oblasti prevádzky (od začiatku roka bezproblémový nábeh na spracovanie klientských zmlúv a ich následné zasielanie na registráciu do Sociálnej poisťovne, v marci 2005 už aj spracovanie, t.j. spárovanie a rozpis prvých príspevkov na osobné dôchodkové účty sporiteľov).

Spoločnosť začala vytvárať fondy dňa 22.03.2005 v okamihu pripísania prvého príspevku na bežné účty príslušného dôchodkového fondu u depozitára.

---

## Audítora:

Obchodné meno:	<b>PricewaterhouseCoopers Slovensko,s.r.o.</b>
Sídlo :	<b>Hviezdoslavovo nám. 20, 815 32 Bratislava</b>
Eviden.číslo certifikátu/licencie:	<b>Licencia na poskytovanie audítorských služieb č.161 vydaná na základe § 34 ods. 3 zákona 466/2002 Z.z. o audítoroch a Slovenskej komore audítorov podľa § 6</b>

- Výrok audítora týkajúci sa overovanej účtovnej závierky,
- Správa o overení účtovnej závierky a informácia, či boli audítorom overené aj iné časti ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

- a) **Správa o finančnej situácii dôchodkovej správcovskej spoločnosti** (príloha č. 10 Vyhlášky 75/2005 Z.z.)

**SÚVAHA PDS d.s.s.,a.s.**

v tis. Sk

Položka					Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
<b>AKTÍVA</b>					<b>425 460</b>	<b>392 085</b>
Peniaze v pokladni a na bežných účtoch				1	208	204
Peniaze na vkladových účtoch				2	248 175	366 756
Dlhové cenné papiere a deriváty na obchodovanie				3	-	-
Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)				4	-	-
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti				5	-	-
Poskytnuté úvery a pôžičky				6	-	-
Majetkové cenné papiere				7	-	-
Dlhodobý nehmotný investičný majetok				8	20 495	15 798
Dlhodobý hmotný investičný majetok				9	4 494	7 347
Pohľadávky z obchodného styku				10	4 725	-
Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne				11	117 702	470
Ostatný majetok				12	29 662	1 510
<b>PASÍVA</b>					<b>425 460</b>	<b>392 085</b>
Základné imanie				1	300 000	300 000
Kapitálové fondy				2	326 685	130 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov				3	-	-
Hospodársky výsledok bežného obdobia				4	<b>(222 059)</b>	<b>( 73 314)</b>
Emitované dlhopisy a zmenky				5	-	-
Rezervy				6	2 177	470
Podriadené finančné záväzky				7	-	-
Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom				8	-	-
Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne				9	-	10
Ostatné záväzky				10	18 657	34 919

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT PDS.d.s.s.,a.s.**

v tis. Sk

Položka		Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
<b>NÁKLADY</b>			
Nákladové úroky z emitovaných cenných papierov	1	-	-
Nákladové úroky z prijatých pôžičiek	2	-	-
Náklady na poplatky a provízie	3	14 038	11
Náklady na finančné operácie	4	196	-
Ostatné finančné náklady	5	-	-
Všeobecné prevádzkové náklady	6	25 690	65 507
Tvorba rezerv a opravných položiek	7	2 176	470
Ostatné prevádzkové náklady	8	194 295	14 115
Mimoriadne náklady	9	-	-
Daň z príjmov	10	(301)	(301)
<b>NÁKLADY SPOLU</b>		<b>236 094</b>	<b>80 404</b>
<b>VÝNOSY</b>			
Výnosové úroky z prostriedkov na bankových účtoch	1	8 277	6 860
Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	2	-	-
Výnosy z akcií (dividendy)	3	-	-
Výnosy z operácií s cennými papiermi	4	0	-
Ostatné výnosy z finančných operácií	5	185	-
Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	6	954	-
Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	7	3 771	-
Použitie rezerv a opravných položiek	8	471	-
Ostatné prevádzkové výnosy	9	377	230
Mimoriadne výnosy	10	-	-
<b>VÝNOSY SPOLU</b>		<b>14 036</b>	<b>7 090</b>
<b>HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO OBDOBIA</b>		<b>(222 059)</b>	<b>(73 314)</b>

b) **Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti a údaje o ich splatnosti** (príloha č. 11 Vyhlášky 75/2005)

v tis. Sk

	Položka	Stav k 31.12. 2005	Stav k 31.12. 2004
<b>A.</b>	<b>DLHODOBÉ ZDROJE</b>	I+II	I+II
I.	Dlhodobé úvery		
	z toho bankové úvery		
	z toho dlhodobé podriadené dlhy		
	z toho dlhodobé úvery od iných PO bez záväzku podriadenosti		
II.	Ostatné dlhodobé záväzky =splatnosť dlhšia ako 1 rok		
	z toho dlhodobé zmenky na úhradu		
	z toho emitované dlhopisy		
	z toho ostatné dlhodobé záväzky		
<b>B.</b>	<b>KRÁTKODOBÉ ZDROJE</b>	<b>18 935</b>	<b>33 407</b>
III.	Krátkodobé úvery		
	z toho bankové úvery		
	z toho krátkodobé podriadené dlhy		
	z toho krátkodobé úvery od iných PO bez záväzku podriadenosti		
IV.	Ostatné krátkodobé záväzky	<b>18 935</b>	<b>33 407</b>
	z toho krátkodobé zmenky na úhradu		
	z toho emitované krátkodobé CP (okrem zmeniek)		
	z toho záväzky z obchodného styku	17 153	33 407
	z toho ostatné krátkodobé záväzky	1 782	33 407

c) **Druh, forma, podoba a počet ako aj menovitá hodnota cenných papierov vydaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou k 30.06.2005 a práva s nimi spojené** (príloha č. 12 Vyhlášky 75/2005)

**Cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou**

<b>A:</b>	<b>Majetkové cenné papiere</b>	<b>Vysvetlivka</b>
1.	Druh :	akcia kmeňová
2.	Forma:	na meno
3.	Podoba:	zaknihované
4.	Mena:	Slovenská koruna
5.	Číselný kód emisie CP ISIN:	SK1110008911 séria 01
6.	Počet kusov:	1 000
7.	Menovitá hodnota:	300 000,-Sk
8.	Dátum emisie ( registrácie):	07.04.2005
9.	Hlasovacie práva:	áno
10.	Prednostné právo na dividendu:	
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	
12.	Iné dôležité informácie:	Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom valného zhromaždenia

**B: Dlhové cenné papiere**

Spoločnosť k 31.12.2005 **nevydala** žiadne dlhové cenné papiere.

d) **Počet a menovitá hodnota vymeniteľných dlhopisov vydaných k 31.12.2005**

Spoločnosť k 31.12.2005 **nevydala** žiadne vymeniteľné dlhopisy

e) **Informácia o dôchodkových fondoch spravovaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou odo dňa začatia činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti**  
(príloha č. 13 Vyhlášky 75/2005)

Názov fondu	ČH majetku v d.f. k 31. 12. 2005	Zhodnotenie majetku v d.f. k 31. 12. 2005 (v %)	ČH majetku v d.f. k 31. 12. 2004	Zhodnotenie majetku v d.f. k 31. 12. 2004 (v %)
Konzervatívny d.f.	8 230 203,16	2,97%	-	-
Vyvážený d.f.	104 428 586,32	3,15%	-	-
Rastový d.f.	263 284 737,03	3,00%	-	-
<b>SPOLU</b>	<b>375 943 526,51</b>		-	

\* Stav k 30.12.2005 k poslednému pracovnému dňu v roku 2005

ČH = Čistá hodnota

d.f. = Dôchodkový fond

f) **Informácia o plnení primeranosti vlastných zdrojov k 31.12.2005**

Spoločnosť k 31.12.2005 ako aj počas celého kalendárneho roka spĺňala v zmysle zákona primeranosť vlastných zdrojov (hlásenia H DSS 1 – 04) - výška vlastných zdrojov k 31.03.2005, 30.06.2005, 30.09.2005 a k 31.12.2005.

Pomer rozdielu vlastných zdrojov a nelikvidných aktív k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť k 31.12.2005 spravovala nebol nižší ako 0,5% a taktiež podmienka o vlastných zdrojoch v zmysle § 47 ods. 8 zákona o SDS bola splnená.

g) **Informácia o zárukách poskytnutých dôchodkovou správcovskou spoločnosťou z jej majetku za úvery a pôžičky iných fyzických osôb a právnických osôb**

Spoločnosť k 31.12.2005 **nevydala a neposkytla** žiadne záruky z jej majetku za úvery a pôžičky iných fyzických osôb a právnických osôb.

h) **Údaje o rozdelení zisku dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť k 31.12.2005 sa nachádzala v etape rozbehu a etablovania sa na trhu starobného dôchodkového sporenia, dosiahla negatívny hospodársky výsledok. So štartom spoločnosti priamo súviseli zvýšené náklady na reklamu a propagáciu a na vybudovanie sietí sprostredkovateľov. Výsledok hospodárenia je priamo ovplyvnený zvýšenými nákladmi na reklamu a provízie. Spoločnosť v priebehu roka 2005 navyšovala vlastné zdroje prostredníctvom doplnenia kapitálových fondov v súlade so schváleným obchodno - finančným plánom. Strata je plne pokrytá vlastnými zdrojmi spoločnosti, ktoré boli na tento účel plánované a pripravené v primeranej výške.

i) **Informácie a údaje o očakávanej hospodárskej situácii a finančnej situácii v kalendárnom roku, v ktorom dôchodková správcovská spoločnosť predkladá ročnú správu o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

V priebehu roka 2005 došlo aj v oblasti samotných správcovských spoločností k zmene v akcionárskych štruktúrach jednotlivých správcovských spoločností.

Uvedená skutočnosť sa priamo týka aj odsúhlaseného zlúčenia Prvej dôchodkovej sporiteľne, dôchodkovej správcovskej spoločnosti, a.s. s Allianz – Slovenskou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, d.s.s.,a.s.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len PSS, a. s.), najväčšia stavebná sporiteľňa na Slovensku a líder na trhu stavebného sporenia, po dôkladnom zvážení novo formujúcich sa trhových podmienok v rámci dôchodkového sporenia sa rozhodla poskytnúť svojim klientom najvyššiu možnú kvalitu služieb rozhodnutím spolupráce s lídrom na poistnom trhu Allianz –Slovenská poisťovňa,a.s.

Vyustením začiatku tejto spolupráce je aj naštartovaný proces zlúčenia Prvej dôchodkovej sporiteľne, d.s.s.,a.s. s Allianz – Slovenskou dôchodkovou správcovskou spoločnosťou, d.s.s.,a.s. na sklonku roka 2005, ktorý by mal byť úspešne zavŕšený v prvých mesiacoch roku 2006.

Začiatkom roku 2006 prebehne zlúčenie spoločnosti na základe Zmluvy o prevode akcií. Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. na základe Zmluvy o prevode akcií medzi PSS,a.s., jediným akcionárom spoločnosti PDS,d.s.s.,a.s. sa stane 100% majiteľom akcií PDS,d.s.s.,a.s.

V rámci tohto procesu **Prvá dôchodková sporiteľňa, d.s.s., a.s.** a spoločnosť **Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, d.s.s., a.s.** sa zlúčia. Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, d.s.s.,a.s. sa tak stane lídrom na trhu starobného dôchodkového sporenia, ktorá bude svojim klientom ponúkať vysoko kvalitnú službu a prvotriednu starostlivosť. Výsledkom vyššie uvedeného zlúčenia budú aj ďalšie kvantitatívne a kvalitatívne benefity, náležiacie sporiteľom.

## Čestné vyhlásenie

Za Prvú dôchodkovú sporiteľňu, d.s.s.,a.s. so sídlom Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, IČO: 35 902 914, zapísaná v OR OS Bratislava I. Odd. Sa, vložka č.: 3433/B týmto v súlade s § 109 ods.7 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov a na účely ustanovenia § 1 ods.2 písm. p) vyhlášky č. 75/2005 Z.z., ktorou sa ustanovuje obsah správ o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde, správ o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti, spôsob a rozsah ich zverejňovania a obsah dennej informácie o každej transakcii s majetkom v dôchodkovom fonde

**vyhlásujeme,**

že všetky údaje uvedené v tejto predkladanej ročnej správe o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti sú úplné a pravdivé.

---

Ing. Jozef Paška  
Predseda predstavenstva  
Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

---

Ing. Richard Kolárik  
Podpredseda predstavenstva  
Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

V Bratislave dňa 26.4.2006