

POZNÁMKY

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá dôchodková sporiteľňa, d.s.s., a. s. (ďalej len "Spoločnosť") IČO 35902914, je akciovou spoločnosťou so sídlom v Bratislave na Bajkalskej ulici č. 30. Založená bola 24. júna 2004. Úrad pre finančný trh (ďalej len "ÚFT") v zmysle zákona č.43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov udelil 23. septembra 2004 pod číslom GRUFT-003/2004/PDSS povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Do Obchodného registra bola Spoločnosť zaregistrovaná dňa 8. októbra 2004 a svoju činnosť začala vykonávať 1. novembra 2004.

V súlade s §73 ods. 1 Zákona č. 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov je dôchodková správcovska spoločnosť povinná svojou činnosťou zabezpečiť, aby do 18 mesiacov odo dňa, keď začala vytvárať ňou spravované dôchodkové fondy, t.j. 22. marca 2005, bol počet sporiteľov platiacich svoje príspevky na bežné účty týchto dôchodkových fondov súčtom vo všetkých ňou spravovaných dôchodkových fondoch najmenej 50 000.

a) **Predmetom činnosti** spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra je:

- riadenie investícií , ktorým sa rozumie zhodnocovanie majetku v dôchodkovom fonde na základe rozhodovania dôchodkovej správcovskej spoločnosti
- administrácia dôchodkových fondov
- propagácia a reklama dôchodkových fondov

b) **Dôchodkové fondy**

- konzervatívny dôchodkový fond (ďalej len „KODF“)
- vyvážený dôchodkový fond (ďalej len „VYDF“)
- rastový dôchodkový fond (ďalej len „RADF“)

Dôchodkové fondy sú vytvorené v okamihu pripísania prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu depozitára. Dôchodkové fondy boli vytvorené 22. marca 2005

c) **Depozitár**

Depozitárom Spoločnosti je Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 810 01 Bratislava.

d) **Služby**

Činnosti Spoločnosti spojené so sprostredkovaním starobného dôchodkového sporenia sú podľa Zákona 43/2004 o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov poskytované prostredníctvom licencovaných sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia, ktorí získali povolenie na vykonávanie činnosti sprostredkovateľa od ÚFT.

e) **Štruktúra skupiny**

Spoločnosť je 100%-nou dcérskou spoločnosťou a zahrňuje sa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., Bajkalská 30, Bratislava. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

Štruktúra akcionárov Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. v roku 2005 a 2004 bola nasledovná:

AKCIONÁRI	Sídlo	Podiely v %	
		2005	2004
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúska republika	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Spolková republika Nemecko	32,50	32,50
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien	Rakúska republika	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Spoločnosti k 31. decembru 2005:

Predstavenstvo

Predseda: Ing. Mario Schrenkel (od 25. októbra 2005)
Ing. Peter Socha (do 24. októbra 2005)

Členovia: Mag. Herbert Georg Pfeiffer (od 25. októbra 2005)
Ing. Mario Schrenkel (do 24. októbra 2005)
Ing. Vladimír Valach

Dozorná rada

Predseda: Ing. Imrich Béreš (od 6. mája 2005)

Členovia: Mag. Herbert Georg Pfeiffer (do 24. októbra 2005)
Dipl. Ing. Erich Feix
Dr. Christiane Decker (od 6. mája 2005)

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Predkladaná účtovná závierka Spoločnosti je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti. Pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2005, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2005 do 31. decembra 2005 a poznámok, zostavených podľa opatrenia MF SR č. 5292/2005-74 zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek priebežnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, 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, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností, podielové fondy, dôchodkové správčovské spoločnosti a dôchodkové fondy spravované dôchodkovou správčovskou spoločnosťou.

Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len "zákon o účtovníctve") v platnom znení.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Spoločnosť v roku 2004 viedla účtovníctvo v zmysle zákona č.431/2002 Z.z. o účtovníctve a v zmysle opatrenia MF SR 20359/2002-92 z 13.novembra 2002 a súvisiacich predpisov. Spoločnosť vedie v roku 2005 účtovníctvo v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle opatrenia MFSR 5292/2005-74 zo 16. marca 2005 a súvisiacich predpisov, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek priebežnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92.

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Termínované obchody na peňažnom trhu Spoločnosť účtuje odo dňa vysporiadania obchodu na súvahových účtoch.

b) Pokladničná hotovosť a vklady u depozitára

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. K 31. decembru 2005 viedla Spoločnosť pokladničnú hotovosť iba slovenskej mene.

c) Bežné účty a vkladové účty u depozitára

Bežné účty a vkladové účty u depozitára sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

d) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacími cenami, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Náklady prevyšujúce sumu 30 000 Sk v prípade hmotného majetku, resp. 50 000 Sk v prípade nehmotného majetku v úhrne za účtovné, resp. zdaňovacie obdobie za jednotlivý dlhodobý majetok na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity, alebo účinnosti, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého majetku.

Do nákladov bežného účtovného obdobia sa účtujú:

- výdavky na prevádzku, údržbu a opravy,
- výdavky na technické zhodnotenie hmotného majetku do 30 000 Sk, resp. nehmotného majetku do 50 000 Sk,
- výdavky na obstaranie hmotného majetku neprevyšujúce 5 000 Sk, resp. nehmotného majetku 10 000 Sk.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok zaradený do používania v súlade so schváleným odpisovým plánom. Mesačný odpis sa stanovuje ako podiel vstupnej ceny a doby ekonomickej životnosti.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov je stanovený nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
Stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 20
Hardware	4, 5, 6, 8
Inventár	4, 8, 20
Nábytok	8
Dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
Software, oceniteľné práva, marketingové štúdie	5*
Zriaďovacie výdavky	13 mesiacov

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba používania

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

e) Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené menovitou hodnotou. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

f) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za slovenskú menu, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na slovenskú menu sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia bežného roka.

g) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania príjmov z klasifikovaných aktív vrátane úrokov

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.

Spoločnosť účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Spoločnosť účtuje úrokové výnosy z vkladových účtov vypočítané lineárnou metódou, vzhľadom k tomu, že zostatková doba splatnosti odo dňa vyrovnania obchodu s uvedenými finančnými aktívami je kratšia ako 1 rok.

h) Zdaňovanie

V priebehu účtovného obdobia Spoločnosť neúčtuje o dani z príjmov. Od 1. novembra 2004 bola Spoločnosť zaregistrovaná ako platiteľ dane z pridanej hodnoty (ďalej len "DPH"). Neuplatnenú DPH, pri ktorej nevznikol nárok na odpočet, Spoločnosť účtuje na účtoch iných ostatných nákladov.

i) Provízie

Spoločnosť časovo rozlišuje provízie za účelom časového zosúladenia nákladov a výnosov. Provízne náklady, ktoré podliehajú časovému rozlíšeniu, sú iba provízie platené sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia (ďalej „SDS“) priamo priraditeľné na zmluvu o SDS.

Pre účely výpočtu časového rozlíšenia provízií sa berú do úvahy zmluvy, ktoré tvoria aktívny kmeň.

Aktívny kmeň tvoria zmluvy:

- akceptované/zaregistrované Sociálnou poisťovňou SR (ďalej „SP“) a
- ktorým bol pripísaný minimálne jeden príspevok zo SP a
- ktoré ku dňu účtovnej závierky neboli vypovedané sporiteľom z dôvodu prestupu do inej dôchodkovej správcovskej spoločnosti a za ktoré Spoločnosť uplatnila poplatok za vedenie účtu za posledný mesiac účtovného obdobia

Pre účely časového rozlíšenia províziami nie sú:

- motivačné bonusy- vyplatené sprostredkovateľom SDS za splnenie zmluvných podmienok (cieľa),
- poplatky hradené ÚFT za licencovanie sprostredkovateľov,
- marketingové a ostatné obstarávacie náklady.

Hlavnými predpokladmi a odhadmi, ktoré Spoločnosť používa pri časovom rozlišovaní sú:

- úmrtnostné tabuľky, ktoré vydal Štatistický úrad SR v roku 1995,
- odhadovaná fluktuácia sporiteľov na úrovni:
 - o 15% v roku 2006,
 - o 10% v roku 2007,
 - o 5% v roku 2008 a následných rokoch.
 v prípade, že by uvedené miery fluktuácie Spoločnosť odhadla na úrovni +/- 5 percentných bodov viac/menej malo by to nasledovný vplyv na výsledok hospodárenia za rok 2005: zvýšenie straty o 5.9 milióna Sk / zníženie straty o 4.5 milióna Sk

j) Osoby s osobitným vzťahom k spoločnosti

Spoločnosť za osoby z osobitným vzťahom k spoločnosti považuje najmä:

- a) členovia štatutárneho orgánu Spoločnosti a prokuristi Spoločnosti,
- b) členovia dozornej rady Spoločnosti,
- c) osoby blízke členom štatutárneho orgánu Spoločnosti, členom dozornej rady Spoločnosti, alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad Spoločnosťou,
- d) akcionári, ktorí majú kvalifikovanú účasť na Spoločnosti, a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
- e) právnické osoby pod kontrolou Spoločnosti,
- f) audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v Spoločnosti a mesačne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k nej.

(4) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM SPLATNÉ NA POŽIADANIE

Pohľadávka voči banke predstavuje bežný účet u depozitára, vkladové účty u depozitára, vrátane alikvótnych časovo rozlíšených úrokov v nasledovnom členení:

(v tis. Sk)	2005	2004
Bežné účty	202	199
Termínované vklady	248 175	366 910
Spolu	248 377	367 109

Spoločnosť má zriadený jeden bežný účet vedený v Sk u svojho depozitára.

Všetky pohľadávky voči depozitárovi sú zatriedené ako štandardné pohľadávky.

(5) CENNÉ PAPIERE

K 31. decembru 2005 Spoločnosť nevlastnila žiadne cenné papiere.

(6) POHĽADÁVKY VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAHO M K SPOLOČNOSTI

Spoločnosť neeviduje žiadne pohľadávky voči osobám z osobitým vzťahom k Spoločnosti.

(7) NEHMOTNÝ MAJETOK

Stav nehmotného majetku k 31. decembru 2005 (v tis. Sk):

NEHMOTNÝ MAJETOK	Software nad 50 000 Sk	Oceniteľné práva	Spolu
Obstarávacia cena – brutto	23 853	1 680	25 533
Oprávky	-4 695	-343	-5 038
Netto hodnota k 31.decembru 2005	19 158	1 337	20 495

Stav nehmotného majetku k 31. decembru 2004 (v tis. Sk):

NEHMOTNÝ MAJETOK	Software	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena	12 568	4 131	16 699
Obstarávacia cena – brutto	12 568	4 131	16 699
Oprávky	-408	-493	-901
Netto hodnota k 31.decembru 2004	12 160	3 638	15 798

(8) HMOTNÝ MAJETOK

Stav hmotného majetku k 31. decembru 2005 (v tis. Sk):

	Neodpisovaný majetok	Stroje a zariadenia ¹	Inventár ²	Spolu
Obstarávacia cena – brutto	-	6 007	401	6 408
Oprávky	-	-1 693	-221	-1 914
Netto hodnota k 31. decembru 2005	-	4 314	180	4 494

Stav hmotného majetku k 31. decembru 2004 (v tis. Sk):

	Neodpisovaný majetok	Stroje a zariadenia ¹	Inventár ²	Dopravné prostriedky	Spolu
Obstarávacia cena – brutto	18	5 757	1 907	1 717	9 399
Oprávky	-	-238	-1 742	-72	-2 052
Netto hodnota k 31. decembru 2004	18	5 519	165	1 645	7 347

¹Technické zariadenia, kancelárska technika, hardware, komunikačné prostriedky

²nábytok, inventár

(9) DAŇOVÉ POHĽADÁVKY

(v tis. Sk)	2005	2004
Zaplatené preddavky na daň	1 572	1 303
Spolu	1 572	1 303

(10) OSTATNÝ MAJETOK

(v tis. Sk)	2005	2004
Zásoby	-	206
Poskytnuté prevádzkové preddavky	28 087	1
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2	-
Rôzni dlžníci	4 725	-
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	117 702	317
Spolu brutto	150 516	524
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-	-
Spolu netto	150 516	524

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Spoločnosť časovo rozlišuje do nákladov budúcich období sú provízie za sprostredkovanie zmlúv dôchodkového starobného sporenia. Priemerná doba časového rozlíšenia provízií je na úrovni 29 rokov.

(11) OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. Sk)	2005	2004
Rôzni veritelia	17 549	33 424
Zúčtovanie so zamestnancami	527	797
Sociálny fond z miezd a zo zisku	4	1
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	140	45
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	254	166
Výdavky budúcich období	-	10
Spolu	18 474	34 443

(12) REZERVY

Spoločnosť má k 31. decembru 2005 vytvorené nasledovné rezervy:

Rezerva na nevyčerpané dovolenky

Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nákladov za čerpanie dovolenky za rok 2005 v roku 2006.

Stav rezerv k 31. decembru 2005 (v tis. Sk):

	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Rezerva na audit a daňové poradenstvo	685	398
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	424	72
Rezerva na nadčasy	3	-
Rezerva na provízie	700	-
Rezerva na nevyfakturované dodávky a služby	365	-
Spolu	2 177	470

(13) DAŇOVÉ ZÁVÄZKY

(v tis. Sk)	Stav k 31.12.2005	Stav k 31.12.2004
Daň z miezd	110	186
Zrážková daň	73	-
Odložené daňové záväzky	-	301
Spolu	183	487

(14) VLASTNÉ IMANIE

Prehľad zmien vo vlastnom imaní (v tis. Sk):

	Základné imanie	Rezervné fondy	Ostatné fondy zo zisku a kapitálové fondy	Strata minulých rokov	Strata bežného roku	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. novembru 2004	300 000	30 000	100 000	-	-	430 000
Úhrada straty roku 2003	-	-	-	-	-	-
Úhrada straty z minulých rokov	-	-	-	-	-	-
Strata bežného roku	-	-	-	-	-73 315	-73 315
Stav k 31. decembru 2004	300 000	30 000	100 000	-	-73 315	356 685
Stav k 1. januáru 2005	300 000	30 000	100 000	-	-73 315	356 685
Navýšenie kapitálového fondu	-	-	270 000	-	-	270 000
Strata v schvaľovacom konaní	-	-	-	-73 315	73 315	-
Úhrada straty roku 2004	-	-	-73 315	73 315	-	-
Strata bežného roku	-	-	-	-	-222 059	-222 059
Stav k 31. decembru 2005	300 000	30 000	296 685	-	-222 059	404 626

Základné imanie Spoločnosti pozostáva k 31. decembru 2005 z 1 000 ks akcií, pričom menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 300 tis. Sk. Akcie sú v zaknihovanej podobe.

Akcie sú zaknihované u člena centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. Dexia banka Slovensko, a.s. Žilina. - ISIN SK1110008911 séria 01.

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť stratu za rok 2005 prevodom na nerozdelenú stratu.

(15) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

(v tis. Sk)	2005	2004
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	8 277	6 860
Čisté úrokové výnosy spolu	8 277	6 860

(16) ČISTÝ ZISK Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

(v tis. Sk)	2005	2004
Výnosy z odplát a provízií spolu	4 725	-
Poplatky za vedenie osobných dôchodkových účtov	3 771	-
Poplatky za správu majetku v dôchodkových fondoch	954	-
Náklady na odplaty a provízie		
Poplatky platené bankám za dôchodkové fondy	-56	-
Poplatky platené bankám	-86	-11
Provízie externej odbytovej siete	-13 387	-
Náklady na odplaty a provízie spolu	-14 038	-11
Čistý zisk z odplát a provízií spolu	-9 313	-11

(17) ČISTÝ ZISK/STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(v tis. Sk)	2005	2004
Kurzové rozdiely		
Kurzové zisky	5	231
Kurzové straty	-196	-1
Čistý kurzový zisk / strata	-191	230
Čistý zisk / strata z finančných operácií	-191	230

ČISTÝ ZISK / STRATA Z PREDAJA A Z PREVODU MAJETKU

(v tis. Sk)	2005	2004
Výnosy z predaja hmotného majetku	2 412	-
Náklady z predaja hmotného majetku	-	-
Zostatková cena predaného hmotného majetku	-2 036	-
Čistý zisk / strata z predaja hmotného majetku	376	-
Čistý zisk / strata z predaja a z prevodu majetku	376	-

(18) OSTATNÉ VÝNOSY

OSTATNÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2005	2004
Rozpustenie a zrušenie rezerv	470	-
Iné výnosy	182	-
Ostatné výnosy spolu	652	-

(19) OSTATNÉ NÁKLADY**a) Personálne náklady**

(v tis. Sk)	2005	2004
I. Osobné náklady - mzdové a sociálne náklady		
Mzdy, z toho:	-14 111	-1 794
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-1 355	-60
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	-2 071	-225
Mzdové a sociálne náklady spolu	-16 182	-2 019
II. Ostatné personálne náklady		
Vzdelávanie zamestnancov	-14	-10
Odvody do rezervného, garančného fondu a iné odvody	-337	-21
Ostatné personálne náklady spolu	-351	-31
Personálne náklady spolu	-16 533	-2 050

Priemerný počet zamestnancov v roku 2005 bol 16.

b) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

(v tis. Sk)	2005	2004
Odpisy nehmotného majetku	-7 123	-901
Odpisy hmotného majetku	-2 034	-2 052
Odpisy hmotného a nehmotného majetku spolu	-9 157	-2 953

e) Iné ostatné náklady

(v tis. Sk)	2005	2004
Príspevky Úradu pre finančný trh	-2 467	-4 085
Náklady na marketing	-140 212	-51 340
Náklady na odbyt	-6 444	-631
Spotreba materiálu a energie	-431	-108
Opravy a údržba majetku	-1 820	-216
Nájomné	-1 965	-126
Náklady na spoje	-266	-39
Poštovné	-1 108	-
Cestovné	-298	-14
Náklady na dopravné prostriedky	-270	-98
Služby PSS	-6 650	-249
Ostatné dane a poplatky	-249	-1
Neuplatnená DPH k nákladom	-28 604	-11 115
Ostatné nakupované služby	-3 510	-6 598
z toho:		
- náklady na audit	-427	-139
- náklady na právne poradenstvo	-39	-10
- náklady na daňové poradenstvo	-134	-134
Iné ostatné náklady spolu	-194 294	-74 620

d) Dane z príjmov

(v tis. Sk)	Základ dane	Daň	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-222 360		
Z toho teoretická daň 19%		-42 248	19%
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	7 004	1 331	0,6%
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-271	-51	0,0%
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	214 037	40 667	18,3%
Celková vykázaná daň		-301	0,1%
Splatná daň		-	
Odložená daň		-301	
Celková vykázaná daň		-301	

(20) Transakcie so spriaznenými stranami

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

Spoločnosť	Pohľadávka	Záväzok	Popis
Prvá stavebná sporiteľňa a.s. ⁽¹⁾		333	Výkon činností-spolupráca
Prvá stavebná sporiteľňa a.s.		32	Refakturácia nákladov
Prvá stavebná sporiteľňa a.s.		8 010	Refakturácia provízií
Celkom		8 375	

⁽¹⁾ Materská Spoločnosť

Uvedené zostatky záväzkov sú zahrnuté v položkách Ostatné pasíva (pozri bod 11).

Spoločnosť	Náklady	Výnosy	Popis
Prvá stavebná sporiteľňa a.s. ⁽¹⁾	8 309		Výkon činností-spolupráca
Prvá stavebná sporiteľňa a.s.		1 718	Predaj majetku

Najvýznamnejšiu položku v bilancii a v nákladoch tvoria vyplatené provízie vo výške 119 351,-Sk.

Všetky transakcie so spriaznenými stranami boli uskutočnené za bežných trhových podmienok.

(21) INÉ AKTÍVA A PASÍVA

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 príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

(22) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Na základe zmluvy z 2. decembra 2005 o predaji a kúpe akcií Spoločnosti medzi akcionárom ako predávajúcim a Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. ako kupujúcim došlo 9. januára 2006 k predaju 100 % akcií spoločnosti Prvej dôchodkovej sporiteľne d.s.s., a.s.

V súlade s § 17 a) zákona o účtovníctve je Spoločnosť s účinnosťou od 1. januára 2006 povinná zostavovať individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem. Spoločnosť tým od 1. januára 2006 vzniká povinnosť zostavovať individuálnu účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS).

(23) PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

POLOŽKY CASH FLOW (v tis. Sk)	2005	2004
Peňažné operácie		
Prijaté úroky	8 315	6 707
Prijaté poplatky a provízie		
Platené poplatky a provízie	-131 585	-11
Platby zamestnancom a dodávateľom	-210 826	-76 689
Ostatné príjmy a výdavky	-11	193
Zaplatená daň z príjmov	-	-
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov	-334 107	-69 800
Zvýšenie(x)/zníženie prevádzkových aktív	90 978	-368 609
Nárast/pokles termínovaných vkladov do 3 mesiacov	118 697	-366 757
Nárast/pokles ostatných aktív	-27 873	-1 535
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktívne	154	-317
Zvýšenie/zníženie(x) prevádzkových pasív	-16 240	34 709
Nárast/pokles ostatných záväzkov	-16 230	34 699
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasívne	-10	10
Cash flow z prevádzkovej činnosti	-259 369	-403 700
Zvýšenie/zníženie investícií		
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku	-13 038	-26 097
Príjmy z predaja investičného majetku	2 412	-
Výdavky(x)/príjem z nákupu/predaja finančných investícií	-	-
Nárast(x)/pokles cenných papierov určených na predaj	-	-
Nárast(x)/pokles pohľadávok voči bankám	-	-
cash flow z investičnej činnosti	-10 626	-26 097
Zvýšenie/zníženie(x) vlastného imania	270 000	430 000
z toho vyplatené dividendy	-	-
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk	-	-
Príjmy z vydaných akcií	-	-
Nákup vlastných akcií	-	-
Príjmy z predaja vlastných akcií	-	-
Cash flow z finančnej činnosti	270 000	430 000
NETTO CASH-FLOW	5	203
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	203	-
Pokladničné hodnoty	2	4
Bežné účty v iných bankách	3	199
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	208	203
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	5	203