

OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2005

OBSAH

Súvaha

Výkaz ziskov a strát

Poznámky k účtovnej závierke

POZNÁMKY K 30. JÚNU 2005

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Vytvorenie a správa dôchodkového fondu

Dôchodkový fond OPTIMAL vyvážený dôchodkový fond, Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej „dôchodkový fond“) vytvorila a spravuje dôchodková správcovská spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej „správcovská spoločnosť“) na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

V zmysle § 56 zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, vedie dôchodková správcovská spoločnosť za seba a za každý dôchodkový fond oddelené samostatné účtovníctvo a zostavuje za seba a za každý dôchodkový fond účtovnú závierku.

Dôchodkový fond nemá právnu subjektivitu.

Založenie

Správcovská 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.

Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005 a vytvorený pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára dňa 22.3.2005.

Hlavná činnosť

Predmetom činnosti správcovskej spoločnosti je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov.

Správcovská spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Materská spoločnosť

Správcovská 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 závierky

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

Účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka 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 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.

Účtovná závierka bola zostavená za obdobie od 1.1.2005 do 30.6.2005 na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Účtovné zásady a účtovné metódy použité pri zostavovaní účtovnej závierky

OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2005

(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. Pri účtovaní nákupu alebo predaja cenných papierov s obvyklým termínom dodania (spotové operácie) je dňom uskutočnenia účtovného prípadu deň dohodnutia obchodu s cenným papierom. Pevné termínové a opčné operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch, pričom o reálnej hodnote tejto operácie sa účtuje v súvahe a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

(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“. Nerealizovaný kurzový zisk alebo strata z prepočtu aktív a pasív v cudzej mene sú uvedené v súvahe v položke „Oceňovacie rozdiely“.

(3) Dlhové cenné papiere, akcie

Dlhopisy a akcie sa členia podľa zámeru, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných papierov držaných do splatnosti, určených na obchodovanie alebo určených na predaj. Všetky obstarané cenné papiere boli zaradené do portfólia cenných papierov určených na obchodovanie.

V zmysle zákona o účtovníctve sú cenné papiere účtované v obstarávacej cene vrátane nákladov súvisiacich s ich obstaraním. Nakoľko zákon č.43/2004 Z.z. ustanovuje, že v odpate dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu sú zahrnuté náklady dôchodkovej správcovskej spoločnosti spojené so správou majetku v dôchodkovom fonde (teda aj náklady súvisiace s obstaraním cenných papierov), dlhové cenné papiere a akcie obstarané do majetku dôchodkového fondu sú účtované bez súvisiacich nákladov.

Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto cenných papierov. Prémia a diskont pri dlhových cenných papieroch sú účtované na účtoch nákladov a výnosov odo dňa obstarania cenného papiera do dňa splatnosti alebo predaja metódou efektívnej úrokovej miery.

Dlhové cenné papiere a akcie určené na obchodovanie sú oceňované reálnou hodnotou. Nerealizované zisky a straty z tohto ocenenia sa vykazujú v súvahe v položke „Oceňovacie rozdiely“. Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných papierov sa určuje ako trhovú cenu vyhlásenú ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu je možné cenný papier predat' – ocenenie jednotlivých cenných papierov obsiahnutých v majetku v dôchodkovom fonde je uskutočňované v zmysle vyhlášky 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, najmä podľa ust. § 3 a 4 tejto vyhlášky.

(4) 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.

(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 závierke

Hodnoty položiek účtovnej závierky 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 závierke nie sú porovnávané s údajmi za porovnateľné obdobie bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia, nakoľko dôchodkový fond bol vytvorený po dni, ktorý je porovnateľný s priebežnou účtovnou závierkou.

OPTIMAL v.d.f., 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 1.1.2005	Zmena	k 30.6.2004	Zmena	k 30.6.2005
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie					
a)	upísané základné imanie					
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				+ 146 167	146 167
a)	prevod do základného imania					
b)	rozdelenie akcionárom					
5.	Rezervné fondy					
a)	povinný prídel					
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					
a)	prevod na zníženie základného imania					
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia				+ 281	281
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)				+ 146 448	146 448

OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2005

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH K 30. JÚNU 2005

A	Peňažné toky z prevádzkových činností	
Z	Zisk	281
S	Strata	
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti	0
A.1.1.	Zmena stavu prechodných účtov aktív	
A.1.2.	Zmena stavu prechodných účtov pasív	
A.1.3.	Zmena stavu opravných položiek k stálym aktívam (+/-)	
A.2.	Zmena stavu pracovného kapitálu	-129 357
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok zo základných podnikateľských činností (+/-)	-40
A.2.2.	Zmena stavu krátkodob.závazkov zo základných podnikateľ. činností (+/-)	190
A.2.3.	Zmena stavu zásob (+/-)	
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku (+/-)	-129 507
A*	Hospodársky výsledok z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov právnic. osôb upravený o vplyv nepeňažných operácií a zmien pracovného kapitálu	-129 076
A.3.	Špecifické položky	0
A.3.1.	Zaplatená daň z príjmov právnických osôb z bežnej činnosti vzťahujúca sa k základným podnikateľským činnostiam (zrážková daň) (-/+)	
A.3.2.	Príjmy a výdavky vznikajúce z kúpy a predaja cenných papierov určených na predaj alebo obchodovanie s nimi	
A.3.3.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednoty	
A***	Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	-129 076

B	Peňažné toky z investičných činností	
B.1.	Výdavky spojené s obstaraním stálych aktív	0
B.1.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	
B.1.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	
B.2.	Príjmy z predaja stálych aktív	0
B.2.1.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)	
B.2.2.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	
B***	Čistý peňažný tok z investičných činností	0

C	Peňažné toky z činností financovania účtovnej jednotky	
C.1.	Peňažné toky v oblasti vlastného imania	146 167
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(+)	146 167
C.1.5.	Výdavky na splácanie úverov (-)	
C***	Čistý peňažný tok z finančných činností	146 167

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	17 091
F	Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	0
G	Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	17 091

OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Učtovná závierka k 30. júnu 2005

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

SÚVAHA

AKTÍVA

Ostatný majetok

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Pohľadávka voči PROGRES r.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.	40
Celkom	40

PASÍVA

Ostatné záväzky

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Záväzok voči správcovskej spoločnosti	190
Celkom	190

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

(1) Čisté úrokové výnosy

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Výnosy z úrokov	277
z toho úroky z cenných papierov	
úroky z vkladov	277
Náklady na úroky	
z toho úroky z vkladov	
Celkom	277

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

tis. Sk	k 30. júnu 2005
Čistý zisk z obchodovania s cennými papiermi	4
Kurzové rozdiely	
Celkom	4

OPTIMAL v.d.f., Allianz – Slovenská d.s.s., a.s.
Účtovná závierka k 30. júnu 2005

F. OSTATNÉ POZNÁMKY

(1) Devízová pozícia

Všetky aktíva a pasíva dôchodkového fondu sú v slovenských korunách.

(2) Identifikácia rizík súvisiacich s činnosťou dôchodkového fondu

Dôchodkový fond bol v prvom polroku 2005 z hľadiska trhového rizika vystavený len riziku zmeny úrokových sadzieb. Toto riziko však bolo minimalizované, nakoľko prostriedky dôchodkového fondu boli investované do termínovaných vkladov a celková dĺžka fondu nepresahovala 0,05 roka.

(3) 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 závierka, do dňa zostavenia priebežnej účtovnej závierky nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv na verné zobrazenie skutočností v priebežnej účtovnej závierke.

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