

VYBRANÉ VYSVETĽUJÚCE POZNÁMKY
K 30. JÚNU 2006

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 spoločnosti je UNIBanka, a.s.

Audítor

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

Predstavenstvo spoločnosti

Členovia predstavenstva spoločnosti k 30. júnu 2006:

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

Dozorná rada spoločnosti

Členovia dozornej rady spoločnosti k 30. júnu 2006:

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:

	<i>Priama materská spoločnosť</i>	<i>Hlavná materská spoločnosť</i>
Meno:	Aegon Levensverzekering N.V.	Aegon Levensverzekering N.V.
Sídlo:	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV	Aegonplein 50, s-Gravenhage, 2591TV
Miesto uloženia konsolid. účt. 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 zostavená v priebehu účtovného roka pozostáva zo súvahy, výkazu ziskov a strát, a vybraných vysvetľujúcich poznámok, ktorých súčasťou sú aj výkazy zmien vo vlastnom imaní a výkaz cash flow k 30. júnu 2006 bola pripravená v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s medzinárodnými účtovnými štandardami (IFRS).

Priebežná účtovná závierka spoločnosti bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

Táto priebežná 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.

Priebežná 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 1. januára 2006. Z tohto dôvodu boli niektoré zostatky v súvahe a výkaze ziskov a strát za rok končiaci 31. decembra 2005 a za porovnateľné obdobie v záujme porovnateľnosti reklasifikované.

2. ZMENY V ÚČTOVNÝCH ZÁSADACH

Účtovné zásady používané počas roka 2006 sú konzistentné s účtovnými zásadami používanými v predchádzajúcom roku okrem zásad ktoré sa zmenili z dôvodu prechodu na medzinárodné účtovné štandardy od 1. januára 2006.

Spoločnosť v súvislosti s prechodom na IFRS zmenila nasledovné účtovné zásady resp. metódy výpočtu.

a) Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách.

Drobný nehmotný majetok do výšky 5 tisíc Sk je jednorázovo 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 sú nasledovné:

Popis	Počet rokov
Licencie, web portál	5
Licencie pre osobné počítače	3

Zostatkovú hodnotu zriaďovacích výdavkov k 31. decembru 2005 spoločnosť odpísala jednorázovo do nákladov v súlade s IFRS cez účet neuhradených strát minulých období.

b) Hmotný majetok

Spoločnosť z dôvodu prechodu na medzinárodné účtovné štandardy zmenila v súlade s IFRS xxx plán odpisovania pre hmotný majetok

Plán odpisovania

Spoločnosť odpisuje hmotný majetok metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku podľa plánu odpisovania stanoveného internou smernicou spoločnosti.

Spoločnosť odpisuje pre daňové účely svoj hmotný majetok v zmysle § 22 – 29 zákona č. 595/2003 Z.z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov.

Drobný hmotný majetok do výšky 5 tisíc Sk je jednorázovo odpísaný do nákladov spoločnosti v roku obstarania.

Obdobia predpokladanej životnosti majetku pre účely odpisovania:

Popis	Počet rokov
Výpočtová technika – osobné počítače, LAN, príd.zariadenia	3
Výpočtová technika – server	4
Automobily	3
Ostatné stroje a zariadenia, káblový systém, telek. stroje	5
Kancelársky nábytok, inventár	5
Technické zhodnotenie budov	Max. 15

C. PREHĽAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

AEGON d.s.s., a.s.
Vybrané vysvetľujúce poznámky k 30. júnu 2006
(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Ozna- čenie	Názov položky	k 1/1/2005	Zmena	k 30/6/2005	Zmena	k 30/6/2006
a	b	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	300 000	-	300 000	741 000	1 041 000

AEGON d.s.s., a.s.

Vybrané vysvetľujúce poznámky k 30. júnu 2006

(Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

a)	upísané základné imanie	300 000	-	300 000	741 000	1 041 000
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	12 000	330 000	342 000	20 000	362 000
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	-	-	-	(1 633)	(1 633)
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)	(323 503)	(421 271)
a)	prevod na zníženie základného imania (x)	-	-	-	-	-
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	(97 768)	(103 514)	(201 282)	(517 604)	(718 886)
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	244 232	128 718	372 951	(81 741)	291 210

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Spoločnosť použila priamu metódu vykazovania peňažných tokov.

POLOŽKA	k 30/6/2006	k 30/6/2005
b	1	2
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Úroky a príjmy z provízií	11 359	4 347
Platby zamestnancom a dodávateľom	(725 307)	(201 221)
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Pohľadávky voči bankám	(127 461)	(89 725)
Nákup finančných investícií	(61 615)	
Ostatné aktíva	1 501	7 618
<i>Zvýšenie/Zníženie prevádzkových pasív:</i>		
Ostatné záväzky	160 884	(17 092)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(740 639)	(296 069)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(2 372)	(3 905)
Peňažné toky z investičných činností, netto	(2 372)	(3 905)
Peňažné toky z finančných činností		
Navýšenie základného imania a ostatných fondov	743 000	300 000
Peňažné toky z finančných činností, netto	743 000	300 000
Peňažné toky spolu	11	26
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	71	55
Konečný stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	82	81

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 30. júnu 2006:

	31.12.2005	30.06.2006
Bežné účty	255	347
Termínované vklady	251 373	378 742
Celkom	251 628	379 089

Štruktúra termínovaných vkladov k 30. júnu 2006 je nasledovná:

Banka	Mena	Istina v tis. Sk	Časovo rozlíšený úrok v tis. Sk	Úroková sadzba	Splatnosť
UNI banka	SKK	378 600	142	4.55%	3.7.2006
Celkom		378 600	142		

b) Cenné papiere

Názov CP	Obstáravacia cena	Trhová cena	AUV a amortizácia
-----------------	--------------------------	--------------------	--------------------------

AEGON d.s.s., a.s.
 Vybrané vysvetľujúce poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

Štátny dlhopis 203	61 144	59 982	469
Celkom	61 144	59 982	469

c) Nehmotný majetok

Zhrnutie pohybov nehmotného majetku k 30. júnu 2006:

	Zostatok k 1.1.2006	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 30.06.2006
Obstarávacia cena celkom	30 669	3 029	-	-	33 698
Softvér - licencie	30 639	2 768	-	-	33 407
Softvér – osobné počítače	-	261	-	-	261
Drobný nehmotný majetok	30	-	-	-	30
Oprávky celkom	6 924	4 227	-	-	11 151
Softvér – licencie	6 894	4 198	-	-	11 092
Softvér – osobné počítače	-	29	-	-	29
Drobný nehmotný majetok	30	-	-	-	30
Zostatková hodnota	23 745	(909)	-	-	22 547

d) Hmotný majetok

Zhrnutie pohybov hmotného majetku k 30. júnu 2006:

	Zostatok k 1.1.2006	Prírastky	Úbytky	Presuny	Zostatok k 30.06.2006
Obstarávacia cena celkom	8 651	63	(720)	-	7 994
Hardver - server	3 104	13	-	-	3 117
Hardver - PC	697	-	-	-	697
Ostatné stroje a prístroje	1 829	42	-	-	1 871
Automobily	1 152	-	(720)	-	432
Technické zhodnotenie budovy	807	-	-	-	807
Kancelársky nábytok	16	8	-	-	24
Drobný hmotný majetok	1 046	-	-	-	1 046
Oprávky celkom	2 669	841	(237)	-	3 273
Hardver - server	758	391	-	-	1 149
Hardver - PC	170	87	-	-	257
Ostatné stroje a prístroje	405	230	-	-	635
Technické zhodnotenie budovy	38	20	-	-	58
Automobily	252	111	(237)	-	126
Kancelársky nábytok	-	2	-	-	2
Drobný hmotný majetok	1 046	-	-	-	1 046
Zostatková hodnota	5 982	(778)	(483)	-	4 721

Trhová hodnota

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

e) Ostatné aktíva

Štruktúra ostatných aktív k 30. júnu 2006 je nasledovná:

	31. 12. 2005	30. 06. 2006
Poskytnuté preddavky	484	375
Daňové pohľadávky	1 435	1 097
Náklady budúcich období	1 820	632
Iné pohľadávky	185	250
Pohľadávky voči dôchodkovým fondom	840	1 181
Celkom	4 764	3 535

Štruktúra ostatného majetku podľa dátumu splatnosti k 30. júnu 2006:

	31. 12. 2005	30. 06. 2006
Krátkodobé pohľadávky celkom	4 764	3 535
Dlhodobé pohľadávky celkom	-	-
Celkom	4 764	3 535

f) Ostatné záväzky

Štruktúra ostatných záväzkov k k 30. júnu 2006:

	31. 12. 2005	30. 06. 2006
Záväzky voči obchodnej sieti	10 812	172 553
Záväzky voči zamestnancom	801	80
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	287	-
Sociálny fond	51	74
Nevyfaktúrované dodávky	1 346	361
Krátkodobé rezervy	1 469	1 131
Daňové záväzky	156	-
Iné záväzky	1 310	2 916
Celkom	16 232	177 115

g) Dane

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči daňovému úradu k 31. decembru 2006 a 30. júnu 2006:

Popis	31. 12. 2005		30. 06. 2006	
	Pohľadávky	Záväzky	Pohľadávky	Záväzky
Daň z príjmov spoločnosti	-	-	-	-
Zrážková daň	1 435	-	1 080	-
Ostatné priame dane	-	156	-	-
Daň z pridanej hodnoty	-	-	16	-
Odložený daňový záväzok	-	1 239	-	1 239
Celkom	1 435	1 395	1 096	1 239

--	--	--	--	--

2. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a) Čisté úrokové výnosy

Štruktúra úrokových výnosov a nákladov:

	31. 12. 2005		30. 06. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Úroky z vkladov	7 357	-	5 785	
Úroky z dlhopisov	-	-	552	
Amortizácia prémie	-	-	-	84
Celkom	7 357	-	6 337	84

b) Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií

Rozpis odplát a provízií podľa činností a služieb:

	31. 12. 2005		30. 06. 2006	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Provízie sprostredkovateľom	-	108 930	-	304 127
Platené odplaty	-	107 088	-	360 433
Bankové poplatky, poplatky depozitárovi	-	888	-	697
Odplata za vedenie účtov sporiteľom DF	3 829	-	4 727	
Celkom	3 829	216 906	4 727	665 257

c) Personálne náklady

Štruktúra personálnych nákladov:

	31. 12. 2005	30. 06. 2006
Osobné náklady a odmeny	16 216	9 700
Mzdové náklady	13 673	7 963
Náklady na sociálne poistenie	2 235	1 392
Odmeny členov štatutárnych orgánov a dozorných rád	10	-
Ostatné personálne náklady	298	345
<i>Náklady na školenie</i>	<i>47</i>	<i>71</i>
<i>Stravné</i>	<i>235</i>	<i>114</i>
<i>Príspevok na životné poistenie</i>	<i>-</i>	<i>71</i>
<i>Zamestnanecké opcie</i>	<i>16</i>	<i>89</i>

d) Ostatné náklady

Štruktúra ostatných nákladov:

AEGON d.s.s., a.s.
 Vybrané vysvetľujúce poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

	31. 12. 2005	30. 06.2006
Reklama a propagačné činnosti	39 212	35 634
Audit a poradenské služby	21 005	1 686
Nájomné a ostatné služby spojené s nájmom	4 030	2 211
Formuláre a tlačivá	8 009	4 304
Dane a poplatky	2 817	1 035
Ostatné	11 134	5 480
Celkom	86 207	50 350

e) Náklady na tvorbu opravných položiek

	31. 12. 2005	30. 06.2006
-		
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam	273	107
Celkom	273	107

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 30. júnu 2006 pozostáva z 300 kusov akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie je 3 470 000 Sk:

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

2. NEUHRADENÉ STRATY MINULÝCH ROKOV

Valné zhromaždenie rozhodlo o prevode hospodárskeho výsledku za rok 2005 na účet neuhradených strát minulých rokov

	30. 06. 2006
PS účtu neuhradené straty minulých rokov	(97 768)
Prevod HV za rok 2005 do neuhradených strát minulých rokov	(317 949)
Zúčtovanie zriaďovacích výdavkov (prechod na IFRS)	(5 554)
Celkom	(421 271)

3. ZOSTATKY A TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Štruktúra pohľadávok a záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 30. júnu 2006:

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

Súhrn na výnosoch voči podnikom v skupine a ostatnými spriaznenými stranami k 30. júnu 2006:

Popis	Výnosy	Náklady	Popis
Aegon Levensverzekering N.V.	-	1 238	Refakturované služby
Celkom	-	1 238	

4. PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV PODĽA JEDNOTLIVÝCH KATEGÓRIÍ

Kategória zamestnancov	K 30. 6. 2006
Vrcholové vedenie	1
Odborné vedenie	8
Administratíva	21
Priemerný počet zamestnancov	30

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 najobozretniejšieho 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 30. júnu 2006:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
Aktíva	381 234	-	1 080	59 982	-	27 268	469 564
Pohľadávky voči bankám	379 089	-	-	-	-	-	379 089
Cenné papiere	-	-	-	59 982	-	-	59 982
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	27 268	27 268
Ostatné aktíva	2 145	-	1 080	-	-	-	3 225
Pasíva	177 115	-	-	1 239	-	-	178 354
Ostatné záväzky	177 115	-	-	1 239	-	-	178 354
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2005	204 119	-	1 080	58 743	-	27 268	291 210

6. 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 30. júnu 2006:

AEGON d.s.s., a.s.
 Vybrané vysvetľujúce poznámky k 30. júnu 2006
 (Údaje v tabuľkách vyjadrené v tisícoch Sk)

	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>1 až 3 mesiace</i>	<i>3 mesiace až 1 rok</i>	<i>1 až 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva	381 234	-	1 080	59 982	-	27 268	469 564
Pohľadávky voči bankám	379 089	-	-	-	-	-	379 089
Cenné papiere	-	-	-	59 982	-	-	59 982
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	27 268	27 268
Ostatné aktíva	2 145	-	1 080	-	-	-	3 225
Pasíva	177 115	-	-	1 239	-	-	178 354
Ostatné záväzky	177 115	-	-	1 239	-	-	178 354
Čistá súvahová pozícia k 31.12.2005	204 119	-	1 080	58 743	-	27 268	291 210

7. AKTÍVA A PASÍVA PODĽA JEDNOTLIVÝCH CUDZÍCH MIEN

K 30. júnu má spoločnosť všetky aktíva a záväzky v slovenských korunách okrem peňažných prostriedkov v pokladnici v hodnote 342,30 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 30. júnu 2006.

Táto priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2006 bola zostavená na adrese:
 Mostová 2, Bratislava

Podpis v mene predstavenstva:

 Ing. Peter Brudňák
 predseda predstavenstva

 Ing. Jana Gruntová
 člen predstavenstva

Dátum: 30.6. 2006
 Poznámky zostavil: Ing. Daniela Pápaiová