

ČLEN KBC GROUP



ČSOB d.s.s., a.s.

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom spoločnosti

k 30.6.2009

Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	ČSOB d.s.s., a.s.
Sídlo:	Kolárska 6, 815 63 Bratislava
IČO:	35 904 305 zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka 3443/B
Depozitár:	ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky
Sídlo:	Jesenského 4/C, Bratislava 811 02
IČO:	30 844 754
Audítor spoločnosti:	Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Číslo licencie:	257

1. Bilancia aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		2 270
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		
a)	brutto	4		
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		1 603
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		220
a)	brutto	37		890
b)	korekcia	38		-670
b1	oprávky	39		-670
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		4
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		4
b1	brutto	46		68
b2	korekcia	47		-64
b2a	oprávky	48		-64
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		5
15.	Ostatný majetok	51		8 669
a)	brutto	52		8 669
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		12 771

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		220
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69		219
9.	Rezervy	70		
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		1
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		12 551
12.	Základné imanie, z toho	74		11 950
a)	upísané základné imanie	75		11 950
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		10 788
a)	emisné ážio	79		10 788
b)	ostatné kapitálové fondy	80		
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		1
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		1
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88		-10 092
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		-96
	Pasíva spolu	91		12 771

2. Výkaz nákladov a výnosov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

CSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		30
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		30
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		765
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		421
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		344
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10		1
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		108
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		2
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		2
g.	Ostatné náklady	29		581
g.1.	personálne náklady	30		270
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		261
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		9
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		81
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		2
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		79
g.4.	Iné ostatné náklady	37		230
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		-96
i.	Daň z príjmov	40		
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		-96

3. Informácie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Informácie o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
a	b	c	d
1	Mgr. Šošovička	Vladimír	predseda
2	Ing. Semančík	Radko	člen
3	Ing. Beneš	Josef	člen

čís.r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
1	De Ryck	Johan	člen
2	Ing., Straka, PhD.	Branislav	člen
3	Bautmans	Marc	člen
4	A. Hollows	John	člen
5	Popelier	Luc	člen

čís.r.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DSS	Meno akcionára DSS	Percentuálny podiel na základnom imaní DSS
1	Československá obchodná banka, a.s., Slovenská republika		100

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Pod výsledok hospodárenia spoločnosti a vplyv na Cash flow v prvom polroku 2009 sa podpísali zmeny súvisiace s opätovným otvorením II. piliera, výška poplatky a prevádzkové náklady spoločnosti. Výsledok hospodárenia bol krytý vlastnými zdrojmi. Výška vlastných zdrojov je primeraná a zohľadňuje aj predpokladaný ďalší vývoj hospodárenia spoločnosti.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Hospodárenie spoločnosti bude v nasledujúcom období naďalej ovplyvňovať prevádzkové náklady spoločnosti a výška poplatkov. Výsledok hospodárenia bude plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti, pričom spoločnosť bude i naďalej plniť požiadavku primeranosti vlastných zdrojov v súlade so zákonom.

Informácia o vývoji hodnoty dôchodkovej jednotky a o vývoji počtu sporiteľov dôchodkového fondu podľa stavov na konci kalendárnych mesiacov

Obchodné meno spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

č.r.	Mesiac	Hodnota dôchodkovej jednotky			Počet klientov		
		KDF	VDF	RDF	KDF	VDF	RDF
a	b	c	d	e	f	g	h
1	január	0,038278	0,034263	0,033805	7 790	22 721	67 813
2	február	0,038507	0,034127	0,033557	7 791	22 649	67 596
3	marec	0,038553	0,034313	0,033693	7 839	22 715	67 469
4	apríl	0,038603	0,034567	0,034111	7 866	22 767	67 370
5	máj	0,038670	0,034740	0,034307	7 813	22 555	66 820
6	jún	0,038595	0,034540	0,034106	7 799	22 486	66 557
7	júl						
8	august						
9	september						
10	október						
11	november						
12	december						

Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

Položka	čís.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	l
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	1	1
Dlhodobé úvery	2	
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	1
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	1
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	219
Krátkodobé úvery	5	
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	219
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	219
ostatné krátkodobé záväzky	6d	

Záruky poskytnuté dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

V sledovanom období neboli poskytnuté žiadne záruky dôchodkovou správcovskou spoločnosťou.

Rozdelenie zisku dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB d.s.s., a.s. zaznamenala v prvom polroku 2009 záporný hospodársky výsledok vo výške 96 tis. EUR / 2, 89 mil. SKK.

Výsledok hospodárenia bude plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti, pričom spoločnosť bude i naďalej plniť požiadavku primeranosti vlastných zdrojov v súlade so zákonom.

Majetkové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Hlasovacie práva	Prednostné právo na dividendu	Iné práva spojené s cenným papierom	Iné dôležité informácie
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	A	Na meno	Zaknihovaná	SKK	SK1110008341	35	10 000 000	20.10.2004	Áno	Nie	Nie	
2	A	Na meno	Zaknihovaná	SKK	SK1110010487	1	10 000 000	17.12.2005	Áno	Nie	Nie	

Dlhové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2009

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Úroková sadzba v %	Spôsob určenia výnosu	Trh
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

Vymeniteľnosť za akcie dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Frekvencia vyplácania kupónu	Záruka inej osoby za splatenie	Bližšie informácie o poskytnutej záruke	Identifikačné údaje osoby, ktorá prevzala záruku	Iné dôležité informácie
13	14	15	16	17	18

- Spoločnosť nevydala k 30.6.2009 žiadne majetkové a dlhové cenné papiere.
- V majetku ČSOB d.s.s., a.s. sa k 30.6.2009 nachádzali štátne dlhopisy vydané Slovenskou republikou v celkovom objeme 1 603 tis. EUR.

Upozornenie:

Za účelom ochrany majetku v dôchodkových fondoch vykonáva Národná banka Slovenska dohľad nad činnosťou dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Sporenie na osobný dôchodkový účet na základe uzatvorenej zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou obsahuje aj riziko spojené s budúcimi výnosmi majetku dôchodkového fondu. Doterajší alebo propagovaný výnos majetku dôchodkového fondu nie je zárukou budúceho výnosu majetku dôchodkového fondu.

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom ČSOB d.s.s., a.s., je k dispozícii v sídle spoločnosti a na internetovej stránke www.csobdss.sk.

ČSOB d.s.s., a.s.

PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2009

Zostavená v súlade s

Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania

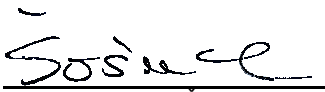
ČSOB
D.S.S.


Obsah

Súvaha	1
Výkaz ziskov a strát	2
Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní	3
Prehľad peňažných tokov	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 – 27

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2009
(v tisícoch EUR)

Aktíva	Poznámka	30.6.2009	31.12.2008
Pohľadávky voči bankám	3	2 270	3 728
Finančný majetok na predaj	4	1 603	0
Daňové pohľadávky	5	5	26
Nehmotný majetok	6	220	251
Stroje, prístroje a zariadenia	6	4	6
Ostatné aktíva	7	376	342
Náklady a príjmy budúcich období	8	8 293	8 485
Aktíva celkom		<u>12 771</u>	<u>12 838</u>
 Závazky			
Odložené daňové záväzky	10	1	1
Ostatné záväzky	9	219	191
Závazky celkom		<u>220</u>	<u>192</u>
 Vlastné imanie			
Základné imanie	11	11 950	11 950
Emisné ážio	11	10 788	10 788
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		1	0
Neuhradená strata minulých rokov		(10 092)	(9 215)
Strata bežného účtovného obdobia		(96)	(877)
Vlastné imanie celkom		<u>12 551</u>	<u>12 646</u>
Závazky a vlastné imanie celkom		<u>12 771</u>	<u>12 838</u>


Mgr. Vladimír Šošovička
predseda predstavenstva


Ing. Radko Semančík
člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 27 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2009
(v tisícoch EUR)

	Poznámka	30.6.2009	30.6.2008
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	12	30	56
Náklady na platené úroky a obdobné náklady		0	0
Čisté úrokové výnosy		30	56
Výnosy z poplatkov a provízií	13	765	650
Náklady na poplatky a provízie	13	(313)	(554)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		452	96
Čistý zisk alebo strata z finančných operácií		1	0
Ostatné prevádzkové výnosy		2	10
Celkové prevádzkové výnosy		485	162
Personálne náklady	14	(270)	(267)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(81)	(90)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	15	(230)	(235)
Celkové prevádzkové náklady		(581)	(592)
Tvorba opravnej položky		0	0
Opravné položky		0	0
Zisk pred zdanením		(96)	(430)
Daň z príjmov		0	0
z toho splatná daň		0	0
z toho odložená daň		0	0
Čistý zisk za účtovné obdobie		(96)	(430)
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		1	0
Komplexný výsledok		(95)	(430)

Poznámky na stranách 5 až 27 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2009
(v tisícoch EUR)

	Základné imanie	Emisné ážio	Rezervné fondy	Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj	Neuhradená strata minulých rokov	Strata bežného účtovného obdobia	SPOLU
stav k 01.01.2008	11 950	10 788	0	0	(7 693)	(1 522)	13 523
prevod na neuhradenú stratu minulých rokov					(1 522)	1 522	0
komplexný výsledok						(877)	(877)
stav k 31.12.2008	11 950	10 788	0	0	(9 215)	(877)	12 646
prevod na neuhradenú stratu minulých rokov							0
komplexný výsledok				1		(96)	(95)
stav k 30.6.2009	11 950	10 788	0	1	(9 215)	(973)	12 551

Poznámky na stranách 5 až 27 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Prehľad o peňažných tokoch k 30. júnu 2009 (v tis. EUR)

k 30. 6.2009 k 31. 12.2008

Peňažné toky z prevádzkových činností

Zisk pred zdanením, pred odpočítaním nepeňažných nákladov a výnosov položiek	(96)	(878)
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	81	174
Úroky účtované do nákladov	0	0
Úroky účtované do výnosov	(30)	(138)
Umorovanie a odpis nákladov budúcich období	<u>204</u>	<u>212</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	159	(630)
Zmena pracovného kapitálu:		
Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období	(10)	644
Zmena stavu ostatného majetku	(33)	(69)
Zmena stavu ostatných záväzkov	<u>28</u>	<u>(122)</u>
Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	144	(177)
Zaplatené úroky	0	0
Prijaté úroky	22	138
Zaplatená daň z príjmov	<u>21</u>	<u>(1)</u>
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	187	(40)

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	<u>(48)</u>	<u>(63)</u>
Nákup finančného majetku	<u>(1 593)</u>	<u>0</u>
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	(1 641)	(63)
Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch	(1 454)	(103)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru	<u>3 725</u>	<u>3 828</u>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia	<u>2 271</u>	<u>3 725</u>

Poznámky na stranách 5 až 27 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

ČSOB d.s.s., a.s. (ďalej len "Spoločnosť"), IČO 35 904 305, IČ DPH SK2021900716 so sídlom Kolárska 6, 815 63 Bratislava bola založená dňa 28. júna 2004 a zapísaná do obchodného registra dňa 20. októbra 2004 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka 3443/B)

Právna forma: akciová spoločnosť

V zmysle zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov udelil Úrad pre finančný trh dňa 7. októbra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti pod číslom GRUFT- 006/2004/PDSS.

Spoločnosť vykonáva svoju činnosť na území Slovenskej republiky.

Predmet činnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- a) vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia na základe povolenia na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti udeleného Úradom pre finančný trh podľa zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení,
- b) riadenie investícií, ktorým sa rozumie zhodnocovanie majetku v dôchodkovom fonde na základe rozhodnutia dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
- c) administrácia v zmysle § 47 ods. 2 písm. b/ body 1 až 14 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení,
- d) propagácia a reklama dôchodkových fondov.

Depozitárom spoločnosti do 30.4.2008 bola Unicredit Bank Slovakia a. s. Od 1.5.2008 je depozitárom ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky.

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE (pokračovanie)

V zmysle § 72, zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov Spoločnosť vytvorila a spravuje nasledovné fondy:

- rastový dôchodkový fond - PROSPERITA
- vyvážený dôchodkový fond - BENEFIT
- konzervatívny dôchodkový fond – STABILITA

Detailné informácie týkajúce sa horeuvedených podielových fondov sú k dispozícii v účtovných zvierkach týchto fondov.

Štruktúra akcionárov:

Spoločnosť	30. jún 2009		31. december 2008	
	tis. EUR	%	tis. EUR	%
ČSOB, a.s., Bratislava	11 950	100	11 950	100

Materskou spoločnosťou do 31.12.2007 bola Československá obchodní banka, a.s. (ďalej len "ČSOB, a.s. Praha"), Na Příkopě 854/14, 115 20 Praha 1 – Nové Město, Česká republika.

Od 1. januára 2008 sa materskou spoločnosťou stala Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava(ďalej len "ČSOB, a.s. Bratislava").

Štruktúra akcionárov: ČSOB, a.s. Bratislava:

	30. júna 2009	31. decembra 2008
KBC Bank, N.V	39,80%	39,80%
ČSOB, a.s., Praha	56,74%	56,74%
ČSOB Leasing, a.s. , Praha	2,02%	2,02%
ČSOB Factoring, a.s., Praha	1,44%	1,44%
Spolu	100,00%	100,00%

Konečným vlastníkom celej skupiny je KBC Group NV, Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej Republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena Spoločnosti zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie Spoločnosti boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk. Údaje za porovnateľné obdobie boli taktiež prepočítané na euro oficiálnym konverzným kurzom.

Hodnoty položiek účtovnej závierky sú zaokrúhlené na tisíce EUR (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

(b) Cudzia mena

Náklady a výnosy vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURá kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Peňažné aktíva a záväzky sa v účtovnej závierke oceňujú kurzom Európskej centrálnej banky platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Všetky kurzové zisky a straty z uskutočnených účtovných prípadov a z prepočtu majetku a záväzkov k 30.06. príslušného roka sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

(c) Finančné nástroje - dátum prvotného vykázania

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania.

(d) Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj zahŕňa aktíva, ktoré sú do tejto kategórie klasifikované pri obstaraní alebo ich nie je možné klasifikovať ako finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz komplexného výsledku, investície držané do splatnosti alebo pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom.

Vo výkaze o finančnej situácii sú finančné aktíva na predaj oceňované v reálnej hodnote.

Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty týchto finančných aktív sa vykazujú vo vlastnom imaní. V prípade, že je toto aktívum odúčtované z výkazu o finančnej situácii, nerealizovaný zisk alebo strata vykazovaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a vykázaná v riadku „Čistý zisk z finančných operácií“ vo výkaze komplexného výsledku. Úrokové výnosy z finančného majetku na predaj, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku na riadku „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“.

(e) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- vypršia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- Spoločnosť previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“) alebo
- Spoločnosť previedla takmer všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku, alebo spoločnosť nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

Ak Spoločnosť previedla svoje práva na peňažné toky z majetku, resp. uzavrela uvedenú pass-through dohodu, pričom však nepreviedla všetky riziká alebo úžitky vyplývajúce z tohto majetku a ani si ich neponechala, ani nepreviedla kontrolu nad majetkom, v takomto prípade sa o tomto majetku účtuje v príslušnom rozsahu pokračujúcej angažovanosti Spoločnosti. Pokračujúca angažovanosť, ktorá má formu záruky na

prevádzaný majetok, sa oceňuje nižšou z a) pôvodnej účtovnej hodnoty majetku alebo b) maximálnou výškou protihodnoty, ktorej platba by sa mohla od Spoločnosti vyžadovať.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená alebo vypršala. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok a potom sa zaúčtuje nový záväzok a rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

(f) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty pre účely výkazu o peňažných tokoch zahŕňajú pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti menej ako 3 mesiace a ceniny, ktoré sú k 30.06.2009 v Súvahe vykázané ako Ostatné aktíva vo výške 1 tis. EUR (k 31.12.2008 vo výške 0 tis. EUR). Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty nezahŕňajú alikvotný úrokový výnos z termínovaných vkladov vo výške 0 tis. EUR k 30.06.2009 (k 31.12.2008: 3 tis. EUR)

(g) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú peňažné prostriedky spoločnosti na bežných účtoch vedených u depozitára. Pri prvotnom zaúčtovaní sú ocenené reálnou hodnotou. Následne

sú oceňované v amortizovanej hodnote, t.j. zvýšenej o postupne dosahovaný alikvotný úrokový výnos. V prípade identifikácie objektívneho faktora znehodnotenia sa k pohládkám tvoria opravné položky.

(h) Stroje, prístroje, zariadenia a nehmotný majetok

Nakupovaný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, DPH a pod.).

Nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia do používania.

Stroje, prístroje a zariadenia sa odpisujú podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby ich používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia do používania.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Odpisová sadzba
Stroje, prístroje a zariadenia:			
- hardware	4	Lineárna	25%
- dopravné prostriedky	4	Lineárna	25%
- inventár	4	Lineárna	25%
Nehmotný majetok:			
- software SAP treasury	15	Lineárna	6,66 %
- ostatný software	5	Lineárna	20%

Odpisy sú vykázané na riadku „Odpisy hmotného a nehmotného majetku“ vo výkaze ziskov a strát.

Náklady na opravy a údržbu hmotného majetku sa účtujú priamo do nákladov. Technické zhodnotenie jednotlivých majetkových položiek je aktivované a odpisované.

Pri strojoch, prístrojoch a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo

použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

(i) Daňové pohľadávky

Daňové pohľadávky predstavujú najmä daň zrazenú v priebehu roka pri výpláte úrokového výnosu z bežných účtov spoločnosti vedených u depozitára a odložené daňové pohľadávky vznikajúce z dočasných zdaniteľných rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov a ich daňovou základňou.

Daňové pohľadávky sú vykázané v nominálnej hodnote.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

(j) Ostatné aktíva

Ako ostatné aktíva sa vykazujú pohľadávky vyplývajúce z jej činnosti, ide predovšetkým o pohľadávky voči dôchodkovým fondom z titulu poplatkov za vedenie osobného dôchodkového účtu a poplatku za správu. Ďalej sa tu vykazujú pohľadávky voči sprostredkovateľom, poskytnuté zálohy a prijaté dobropisy. Pohľadávky sa oceňujú pri prvotnom ocenení v reálnej hodnote. Následne sú vykazované v amortizovanej hodnote, ku ktorej je v prípade sporných a pochybných pohľadávok vytvorená opravná položka.

(k) Zníženie hodnoty

Spoločnosť ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prehodnocuje, či nenastali skutočnosti, ktoré by naznačovali zníženie hodnoty aktív. Ak takáto skutočnosť existuje, je odhadnutá realizovateľná hodnota a zostatková hodnota je znížená na realizovateľnú hodnotu, ak je táto nižšia ako zostatková hodnota. Toto zníženie sa vyказuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Tvorba opravnej položky“.

Realizovateľná suma úverov a pohľadávok vyjadrených v amortizovanej hodnote je vypočítaná ako súčasná hodnota predpokladaných budúcich peňažných tokov, odúročená pôvodnou efektívnou úrokovou mierou

Realizovateľná hodnota ostatného majetku je čistá predajná cena alebo úžitková hodnota, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní úžitkovej hodnoty sa súčasná hodnota predpokladaných peňažných tokov vyjadruje použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasnú situáciu na trhu a špecifické riziká, ktoré sa viažu k tomuto majetku.

(l) Odložené daňové záväzky

Odložené dane z príjmu sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou, a na možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti.

Pre určenie výšky odloženej dane sa používa súvahová metóda.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Odložená daňová pohľadávka predstavuje sumu dane z príjmov, ktoré budú nárokovateľné v budúcich obdobiach z dôvodu:

- a) odpočítateľných prechodných rozdielov,
- b) prevedených nevyužitých daňových strát, alebo
- c) prevedených nevyužitých daňových odpočtov.

O existujúcej odloženej daňovej pohľadávke, ktorá vznikla z odpočítateľných prechodných rozdielov, účtuje Spoločnosť vtedy, ak je pravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane, voči ktorému bude možné odpočítateľné prechodné rozdiely využiť.

Pre výpočet odloženej dane sa používa schválená daňová sadzba pre obdobie, v ktorom Spoločnosť očakáva jej realizáciu.

Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Spoločnosť o ňom účtuje pri všetkých prechodných zdaniteľných rozdieloch.

Odložené daňové záväzky sú vykázané v nominálnej hodnote.

(m) Ostatné záväzky

Ako ostatné záväzky sa vykazujú záväzky spoločnosti vyplývajúce z jej prevádzky (záväzky voči dodávateľom, zamestnancom, sprostredkovateľom, sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam atď.). Záväzky sa pri prvotnom zaúčtovaní oceňujú reálnou hodnotou. Následne sú vykazované v amortizovanej hodnote.

(n) Daň z pridanej hodnoty

Spoločnosť je registrovaným platiteľom dane z pridanej hodnoty (ďalej „DPH“) od 1. októbra 2005. Vzhľadom k tomu, že Spoločnosť neuplatňuje DPH na vstupe, keďže uskutočňuje len plnenia oslobodené od dane, je daň účtovaná do nákladov k príslušnému druhu nákladu ktorého sa týka.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

(o) Finančný leasing (Spoločnosť je nájomca)

Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Finančný leasing sa aktivuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatia majetku na príslušný účet strojov, prístrojov a zariadení (so súvzťažným zápisom v prospech účtu Závazkov z prenájmu) v ocenení, ktoré sa rovná celkovej výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady. Majetok obstaraný formou finančného prenájmu sa odpisuje v účtovníctve nájomcu.

(p) Postup účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do obdobia s ktorým časovo a vecne súvisia. Na výpočet dosiahnutých úrokových výnosov a nákladov sa používa metóda efektívnej úrokovej miery.

(q) Postup účtovania poplatkov a provízií a súvisiacich nákladov budúcich období

Poplatky a provízie sa účtujú do nákladov a výnosov v tom účtovnom období, v ktorom vznikli, bez ohľadu na deň ich úhrady, s výnimkou provízií vyplácaných v súvislosti s procesom uzatvárania zmlúv o starobnom dôchodkovom sporení a získavania sporiteľov.

Ide predovšetkým o provízie licencovaným sprostredkovateľom za uzavreté zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení a iné platby priamo priraditeľné k zmluve o starobnom dôchodkovom sporení.

Tieto provízie sa začínajú časovo rozlišovať v mesiaci registrácie zmluvy v Sociálnej poisťovni. Pri vyplatení dodatočnej provízie sa táto začína rozlišovať v mesiaci jej priznania sprostredkovateľovi.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Model rozlišovania týchto provízií je podľa skutočnej doby odchodu sporiteľa do dôchodku, tzn. provízia sa rozlišuje od dňa registrácie zmluvy v Sociálnej poisťovni do predpokladanej doby odchodu do dôchodku toho ktorého sporiteľa.

V prípade predčasného ukončenia zmluvného vzťahu medzi sporiteľom a Spoločnosťou sa celá zostávajúca výška provízie odpíše jednorazovo do nákladov v riadku „Náklady na poplatky a provízie“.

Poplatky súvisiace s obstarávaním cenných papierov vo fondoch spravovaných Spoločnosťou znáša Spoločnosť. Sú zahrnuté v odplate Spoločnosti za správu dôchodkových fondov podľa § 63 ods. 8 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(r) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa zisky a straty z nákupu a predaja cenných papierov. Tiež zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

(s) Zamestnanecké požitky

Zdrojom zamestnaneckých požitkov je možnosť využívania prostriedkov zo sociálneho fondu. Zdroje sociálneho fondu sú účtované v rámci záväzkov Spoločnosti. Spoločnosť poskytuje zamestnancom prostriedky na zabezpečenie stravovania a regeneráciu pracovnej sily.

Spoločnosť vytvára sociálny fond v súlade s požiadavkami zákona 152/1994 Z. z. o sociálnom fonde v znení neskorších predpisov povinným prídedom z nákladov.

Spoločnosť ďalej poskytuje svojim zamestnancom príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie, životné poistenie a účelové sporenie.

(t) Významné posúdenia a odhady

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje od manažmentu vykonať určité odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú účtovné hodnoty majetku a záväzkov spoločnosti.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (pokračovanie)

Odhady sa týkajú najmä stanovení reálnych hodnôt finančných nástrojov, opravných položiek k pohľadávkam, dôb odpisovania a zostatkových hodnôt hmotného a nehmotného majetku.

Z dôvodu opätovného otvorenia II. piliera počas 1. polroka 2009 manažment Spoločnosti vytvoril k 31.12.2008 opravnú položku vo výške 20 321 tis. Sk.

Pri výpočte opravnej položky boli zohľadnené nasledovné faktory:

- pravdepodobnosť vrátenia (odchodu) sporiteľov späť do I. piliera z dôvodu finančnej krízy a dočasnej nižšej výkonnosti dôchodkových fondov.

3. ROZPIS POHLĎÁVOK VOČI BANKÁM

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
bežné účty	2 270	74
termínované účty	0	3 651
AUV k termínovaným účtom	0	3
Spolu	2 270	3 728

4. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
Štátne dlhopisy bez kupónov	902	0
Štátne dlhopisy s kupónmi	701	0
Spolu	1 603	0

5. DAŇOVÉ POHLĎÁVKY

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
pohľadávky voči daňovému úradu – zrážková daň z úrokov	5	26
Spolu	5	26

6. PREHLAD POHYBU STROJOV, PRÍSTROJOV, ZARIADENÍ A NEHMOTNÉHO MAJETKU

Nehmotný majetok

	Zostatok k 31. decembru 2008	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30. júnu 2009
Software				
Obstarávacia cena	749	48	0	797
Oprávky	(516)	(74)	0	(590)
Zostatková hodnota	233	(26)		207
Iný nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	93	0	0	93
Oprávky	(75)	(5)	0	(80)
Zostatková hodnota	18	(5)		13
Celkom Nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	842	48	0	890
Oprávky	(591)	(79)	0	(670)
Zostatková hodnota	251	(31)		220

	Zostatok k 31. decembru 2007	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31. decembru 2008
Software				
Obstarávacia cena	717	32	0	749
Oprávky	(375)	(141)	0	(516)
Zostatková hodnota	342	(109)		233
Iný nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	93	0	0	93
Oprávky	(64)	(11)	0	(75)
Zostatková hodnota	29	(11)		18
Celkom Nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	810	32	0	842
Oprávky	(439)	(152)	0	(591)
Zostatková hodnota	371	(120)		251

6. PREHĽAD POHYBU STROJOV, PRÍSTROJOV, ZARIADENÍ A NEHMOTNÉHO MAJETKU (pokračovanie)

Najväčší prírastok nehmotného majetku predstavuje software, ide predovšetkým o technické zhodnotenie (upgrade) informačného systému Sofistar, ktorý sa používa najmä na vedenie dôchodkových účtov sporiteľov. Sofistar zároveň predstavuje najväčšiu časť tejto položky a jeho zostatková hodnota k 30.06.2009 je 147 tis. EUR (k 31. 12. 2008 198 tis. EUR)

Stroje, prístroje a zariadenia

	Zostatok k 31. decembru 2008	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30. júnu 2009
Stroje prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	40	0	0	40
Oprávky	(40)	0	0	(40)
Zostatková hodnota	0			0
Dopravné prostriedky				
Obstarávacia cena	28	0	0	28
Oprávky	(22)	(2)	0	(24)
Zostatková hodnota	6	(2)		4
Celkom stroje, prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	68	0	0	68
Oprávky	(62)	(2)	0	(64)
Zostatková hodnota	6	(2)		4

6. PREHĽAD POHYBU STROJOV, PRÍSTROJOV, ZARIADENÍ A NEHMOTNÉHO MAJETKU (pokračovanie)

	Zostatok k 31. decembru 2007	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31. decembru 2008
Stroje prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	33	7	0	40
Oprávky	(25)	(15)	0	(40)
Zostatková hodnota	8	(8)		0
Dopravné prostriedky				
Obstarávacia cena	28	0	0	28
Oprávky	(15)	(7)	0	(22)
Zostatková hodnota	13	(7)		6
Celkom stroje, prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	61	7	0	68
Oprávky	(40)	(22)	0	(62)
Zostatková hodnota	21	(15)		6

7. OSTATNÉ AKTÍVA

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	374	342
Pohľadávka voči sprostredkovateľom	0	0
Ostatné pohľadávky (preddavky, dobropis, ...)	1	0
Ceniny	1	0
Spolu	376	342

Najvýznamnejšou položkou je pohľadávka voči dôchodkovým fondom, ktorá je z titulu poplatkov za vedenie osobného dôchodkového účtu a poplatkov za správu dôchodkového účtu.

8. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
Náklady budúcich období:		
- provízie za získanie sporiteľov a s tým súvisiace poplatky	8 845	9 153
- opravná položka k províziám a s tým súvisiacim poplatkom	(566)	(675)
- softvérové licencie	0	1
- poistenie	3	2
- ostatné	11	4
Spolu	8 293	8 485

9. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
Záväzky z leasingu	0	0
Záväzky voči dodávateľom	121	118
Záväzky voči zamestnancom	80	73
Závazok voči daňovému úradu – preddavok na daň z príjmu fyzických osôb	5	0
Záväzky voči sociálnej, zdravotnej poisťovni + záväzky z ostatných odvodov (doplnkové dôchodkové poistenie, životné poistenie, účelové sporenie)	13	0
Spolu	219	191

Spoločnosť nemala k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 žiadne podriadené záväzky.

10. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

	k 30. júnu 2009	k 31. decembru 2008
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou, z toho:		
- dlhodobý majetok	3	3
- provízie fyzickým osobám účtované do nákladov nezaplatené do 31. decembra 2006	0	0
Daňová strata umorovaná v budúcnosti	0*	0*
Spolu	3	3
Sadzba dane	19%	19%
Odložený daňový záväzok	1	1

*Pozn. – Spoločnosť zaznamenala v rokoch 2004, 2005, 2006, 2007 a 2008 daňovú stratu v úhrne vo výške 11 111 tis. EUR z toho vyplývajúca odložená daňová pohľadávka by bola vo výške 2 111 tis. EUR. Spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke neúčtovala, nakoľko nie je pravdepodobné, že v blízkej budúcnosti dosiahne základ dane, od ktorého bude možné odpočítať takto vypočítanú odloženú daňovú pohľadávku.

11. VLASTNÉ IMANIE

Výška základného imania Spoločnosti k 30. júnu 2009 je 11 950 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 11 950 tis. EUR). (36 kusov akcií na meno, menovitá hodnota 1 akcie 331 939,18 EUR).

Emisné ážio vzniklo pri zvyšovaní základného imania (v roku 2005) peňažným vkladom z pôvodnej hodnoty 11 618 tis. EUR na hodnotu 11 950 tis. EUR, t.j. o 332 tis. EUR, v emisnom kurze 11 120 tis. EUR za jednu akciu. Zvýšenie základného imania sa uskutočnilo vydaním 1 kusa akcie, kmeňovej, zaknihovanej, na meno, v menovitej hodnote 332 tis. EUR, ktorá bola upísaná predchádzajúcim akcionárom spoločnosťou ČSOB, a.s. Praha.

12. ROZPIS ÚROKOVÝCH VÝNOSOV A NÁKLADOV

	k 30. júnu 2009	k 30. júnu 2008
Výnosy		
- úroky z bankových účtov	22	56
- úroky z dlhopisov	8	0
Spolu	30	56

13. ROZPIS POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA ČINNOSTÍ A SLUŽIEB, ZA KTORÉ SÚ PLATENÉ A PRIJATÉ

	k 30. júnu 2009	k 30. júnu 2008
Výnosy		
Poplatky za vedenie účtu	239	223
Poplatky za správu	526	427
Spolu	765	650
Náklady		
Bankové poplatky	2	7
Poplatky za operácie s cennými papiermi	49	36
Časovo rozlíšené provízie za získanie sporiteľov + zostatky provízií za predčasne ukončené zmluvy	312	474
Použitie opravnej položky	(108)	0
Ostatné	58	37
Spolu	313	554

14. ROZPIS OSOBNÝCH NÁKLADOV

	k 30. júnu 2009	k 30. júnu 2008
Osobné náklady a odmeny		
- mzdy a odmeny zamestnancov	191	192
- sociálne poistenie a zdravotné poistenie	67	62
- odmeny členov štatutárnych orgánov	3	2
Ostatné osobné náklady	9	11
Spolu	270	267

15. ROZPIS OSTATNÝCH VŠEOBECNÝCH PREVÁDZKOVÝCH NÁKLADOV

	k 30. júnu 2009	k 30. júnu 2008
- reklama a propagácia	4	2
- nájomné	28	42
- IT podpora a softvérové služby	79	46
- spotreba materiálu a tlačív	0	4
- dane a poplatky	0	1
- audit a poradenstvo	36	30
- spoje a poštovné	50	22
- prenájom nábytku a IT techniky	0	32
- príspevok Asociácii dôchodkových správcovských spoločností	11	27
- iné prevádzkové náklady	22	29
Spolu	230	235

16. PREHĽAD O PODMIENENÝCH AKTÍVACH PREVZATÝCH NA SPRÁVU A RIADENIE

Podsúvahové položky k 30. júnu 2009 tvoria portfóliá dôchodkových fondov v hodnote 101 826 tis. EUR, k 31. decembru 2008 boli vo výške 124 315 tis. EUR

Spoločnosť nemá žiadne ďalšie záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

17. FINANČNÉ RIZIKÁ

Aktivity Spoločnosti spočívajú hlavne vo vytváraní a správe dôchodkových fondov. Vzhľadom k predmetu podnikania a z toho vyplývajúcej povahy podnikateľských aktivít nepovažuje vedenie Spoločnosti úverové riziko, trhové riziko (v rámci neho úrokové, menové, akciové a riziko derivátov) a riziko likvidity za významné. Spoločnosť má dostatok finančných zdrojov na svoju činnosť a z toho dôvodu nie je k 30. júnu 2009, ani v strednodobom horizonte (5 rokov) ohrozená jej likvidita.

17. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

Menové riziko

K 30. júnu 2009 boli všetky aktíva a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR.

K 31. decembru 2008 boli všetky aktíva a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR a v SKK.

Riziko likvidity

Nasledujúca tabuľka zobrazuje štruktúru aktív a záväzkov Spoločnosti z pohľadu toho, či sa očakáva ich splatenie alebo použitie v priebehu jedného roka alebo neskôr ako jeden rok po 30. júni 2009:

k 30. júnu 2009

	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva			
Pohľadávky voči bankám	2 270	0	2 270
Finančný majetok na predaj	3	1 600	1 603
Daňové pohľadávky	5	0	5
Hmotný a nehmotný majetok	0	224	224
Ostatné aktíva	376	0	376
Náklady / príjmy bud. obd.	340	7 953	8 293
Spolu	2 994	9 777	12 771
Záväzky			
Odložené daňové záväzky	0	1	1
Ostatné záväzky	219	0	219
Spolu	219	1	220
Rozdiel aktív a záväzkov	2 775	9 776	12 551

17. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

k 31. decembru 2008

	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva			
Pohľadávky voči bankám	3 728	0	3 728
Daňové pohľadávky	26	0	26
Hmotný a nehmotný majetok	0	257	257
Ostatné aktíva	342	0	342
Náklady / príjmy bud. obd.	351	8 134	8 485
Spolu	4 447	8 391	12 838
Závazky			
Odložené daňové záväzky	0	1	1
Ostatné záväzky	191	0	191
Spolu	191	1	192
Rozdiel aktív a záväzkov	4 256	8 390	12 646

Ostatné záväzky k 30.06.2009 a 31.12.2008 predstavujú hlavne záväzky voči dodávateľom a zamestnancom. Nediskontovaná hodnota týchto záväzkov je zhodná s ich účtovnou hodnotou.

Úrokové riziko

Prehľad jednotlivých položiek finančných aktív a záväzkov podľa zmluvnej zmeny úrokovej miery, počas obdobia viazanosti úrokových mier na tieto položky:

17. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

k 30. júnu 2009

	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	3 – 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
Finančné aktíva						
Pohľadávky voči bankám	2 270	0	0	0	0	2 270
Finančný majetok na predaj	0	0	902	701	0	1 603
Ostatné aktíva	376	0	0	0	0	376
Spolu	2 646	0	902	701	0	4 249
Finančné záväzky						
Ostatné záväzky	219	0	0	0	0	219
Spolu	219	0	0	0	0	219
Čistá výška finančných aktív a záväzkov	2 427	0	902	701	0	4 030

k 31. decembru 2008

	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	Nešpecifi- kované	Spolu
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	3 728	0	0	3 728
Ostatné aktíva	342	0	0	342
Spolu	4 070	0	0	4 070
Finančné záväzky				
Ostatné záväzky	120	0	71	191
Spolu	120	0	71	191
Čistá výška finančných aktív a záväzkov	3 950	0	(71)	3 879

18. REÁLNA HODNOTA FINANČNÉHO MAJETKU

Vzhľadom na skutočnosť, že finančný majetok a finančné záväzky vykázané v súvahe k 30. júnu 2009 a 31. decembru 2008 predstavujú najmä zostatky na bežných účtoch, krátkodobé pohľadávky a krátkodobé záväzky, možno konštatovať, že reálna hodnota tohto majetku a záväzkov nie je významne odlišná od ich účtovnej hodnoty.

19. ÚDAJE O UDALOSTIACH, KTORÉ NASTALI MEDZI DŇOM, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA A DŇOM ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 30. júni 2009 nenastali také udalosti, ktorý by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

24. augusta 2009

Dátum



Mgr. Vladimír Šošovička



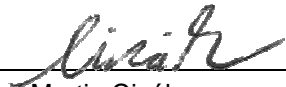
Ing. Radko Semančík

Podpisy členov štatutárneho orgánu



Ing. Martin Cicák

Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky



Ing. Martin Cicák

Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva