

ČLEN KBC GROUP



ČSOB d.s.s., a.s.

Polroční správa o hospodárení s vlastným majetkom spoločnosti

k 30.6.2010

Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	ČSOB d.s.s., a.s.
Sídlo:	Medená 22, 811 02 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. Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2010

Základné údaje o DSS

	č. r.	
a	b	1
Sídlo DSS		
Ulica a číslo	1	Medená 22
Poštové smerovacie číslo a obec	2	811 02 Bratislava
Štát	3	SR
Korešpondenčná adresa DSS		
Ulica a číslo	4	Medená 22
Poštové smerovacie číslo a obec	5	811 02 Bratislava
Telekomunikačné spojenie		
Číslo telefónu	6	59 667 465
Číslo faxu	7	
E-mailová adresa	8	
Akcie		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	11 949 810
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	36, 331 939,18
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	
ISIN akcií:	13	SK1110008341, SK1110010487
IČE akcií:	14	
Iné		
Predmet činnosti	15	vytváranie a správa dôchodkových f
Vykonávané činnosti	16	vytváranie a správa dôchodkových f
Evidenčný počet zamestnancov	17	37

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Mgr. Vladimír Šošovička	generálny riaditeľ a pred	14.3.2007	5966 7445
2	Ing. Radko Semančík	člen predstavenstva	18.7.2008	5966 7420
3	Mgr. Vladimír Ravinger	člen predstavenstva	30.12.2009	5966 7448

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Johan De Ryck	člen	12.1.2007	ČSOB Asset Management, ČR	
2	Ing. Branislav Straka, PhD.	člen	11.10.2008	ČSOB A.S.	
3	Evert Vandenbussche	člen	15.10.2009	ČSOB A.S.	

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5

Prokurista DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4

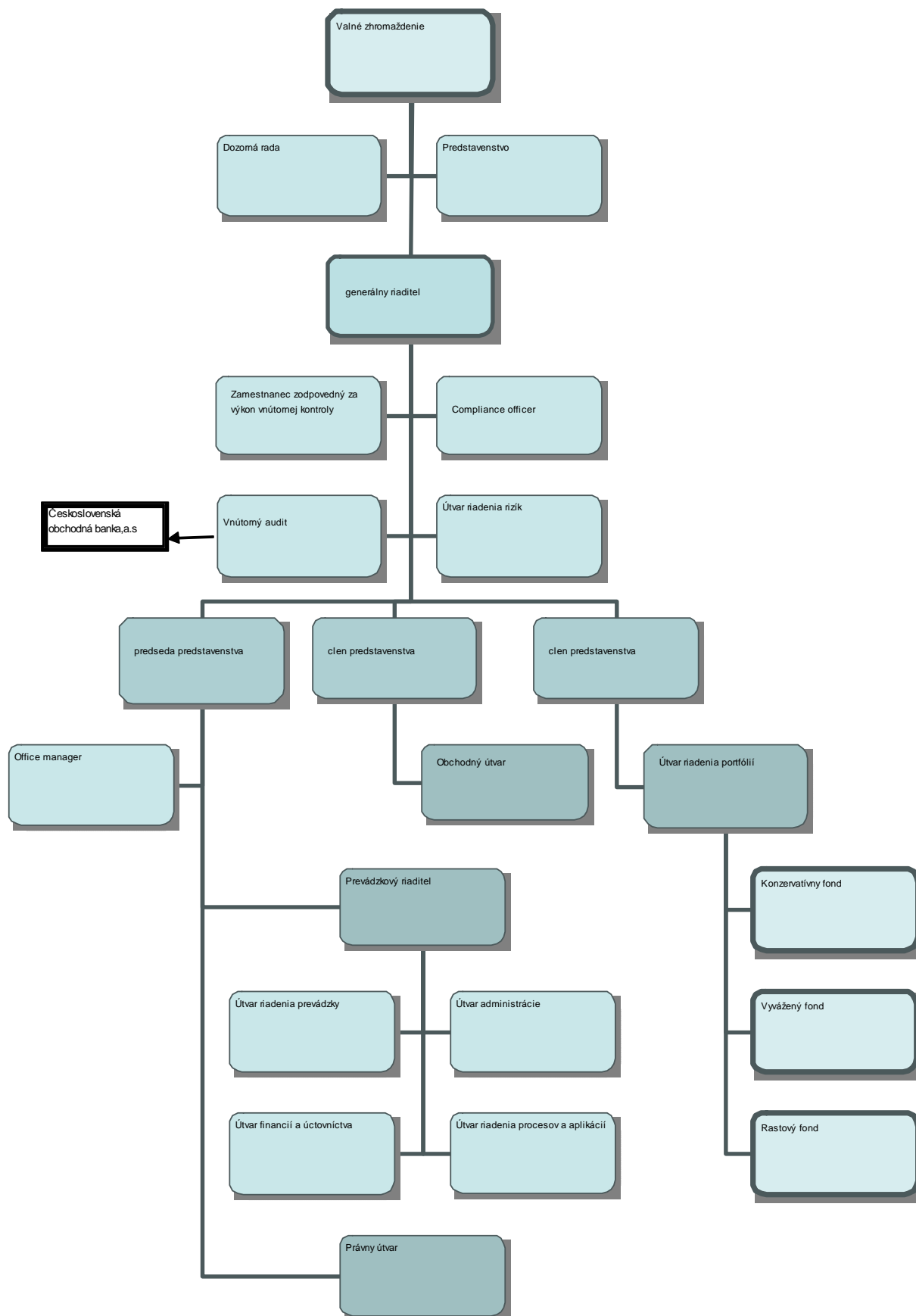
Zmeny v pravidlách činnosti - zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DSS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
1.7.2009	SM 1 Systém vnútorných predpisov
1.7.2009	SM 2 Organizačný poriadok
1.7.2009	SM 3 Podpisový poriadok
1.1.2010	SM 4 Pracovný a mzdový poriadok
1.7.2008	SM 5 Systém vnútornej kontroly
1.12.2009	SM 6 Prevádzka a správa informačných systémov
8.10.2010	SM 7 Ochrana finančného trhu
15.7.2010	SM 8 Etický kódex
6.9.2005	SM 9 Investičný proces
11.6.2007	SM 10 Pravidlá obozretného podnikania
13.7.2010	SM 11 Program činností zameraný proti praniu špinavých peňazí
22.5.2006	SM 12 Zaisťovanie kontinuity podnikania
1.5.2008	SM 13 Evidencia a administrácia klientov
15.9.2009	SM 14 Riadenie rizika v spoločnosti
3.3.2008	SM 15 Registratúrny poriadok
1.12.2009	SM 16 Postup pri vybavovaní sťažností klientov
17.4.2009	SM 17 Účtovníctvo spoločnosti
1.5.2008	SM 18 Účtovníctvo fondov
8.10.2007	SM 19 Bezpečnostná smernica na ochranu osobných údajov
15.10.2009	SM 20 Klasifikácia informácií

Skupina s úzkymi väzbami podľa § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a iných investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

IČO/r.č.	Obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby	Podiel v %	Druh podielu	Iné
-	-	-	-	-

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Informácie o cudzích zdrojoch DSS

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
DLHODOBÉ ZDROJE	1	22,00
Dlhodobé úvery	2	0,00
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	22,00
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	22,00
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	294,00
Krátkodobé úvery	5	0,00
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	294,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	185,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	109,00
CELKOM	7	316,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

59 66 7471

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

59 66 7471

2. Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2010

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Na výsledok hospodárenia spoločnosti v 1. polroku 2010 oproti predchádzajúcemu obdobiu malo vplyv zníženie výšky správcovského poplatku a zavedenie výnosovej odmeny za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. Výsledok hospodárenia bol krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti. Spoločnosť spĺňa ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov a výška vlastných zdrojov zohľadňuje aj predpokladaný ďalší vývoj hospodárenia spoločnosti.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom období

Hospodárenie spoločnosti v 2. polroku budú i naďalej ovplyvňovať výnosy z prijatých poplatkov a výška prevádzkových nákladov. Výsledok hospodárenia bude plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti a spoločnosť bude i naďalej plniť ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov.

b) Informácie o osobách, ktorým dôchodková správcovská spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

K 30.6.2010 nezverila ČSOB d.s.s., a.s. výkon činnosti žiadnej osobe.

3. Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	105
a)	nehmotný majetok	2	105
b)	hmotný majetok	3	
2.	Obežný majetok	4	12 492
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	1 751
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	2 238
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	8 250
f)	daňové pohľadávky	10	1
g)	iný obežný majetok	11	253
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	12 596
4.	Závazky	13	316
5.	Vlastné imanie	14	12 280
a)	základné imanie	15	11 950
b)	emisné ážio	16	10 788
c)	zákonný rezervný fond	17	
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	91
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-10 275
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	-273
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	12 596

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

59 66 7471

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

59 66 7471

4. Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB, d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	548
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	548
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	227
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	153
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	62
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	21
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	261
aba)	rastový dôchodkový fond	8	174
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	75
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	12
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	60
aca)	rastový dôchodkový fond	12	40
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	18
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	2
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	273
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	31
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cennými	18	3
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	35
f)	poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	29
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	175
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	
4.	Finančné výnosy	25	48
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	48
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
5.	Finančné náklady	29	0
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	
c)	náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	32	
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	33	
e)	ostatné finančné náklady	34	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	35	
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	
11.	Personálne náklady	40	267
12.	Odpisy majetku	41	85
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	5
14.	Ostatné náklady	43	236
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverených činností	46	
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	38
e)	náklady na informačné technológie	48	102
f)	iné ostatné náklady	49	96
15.	Ostatné výnosy	50	10
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	10
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	-260
17.	Daň z príjmov	55	13
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	-273

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Martin Matúšek, Mgr.

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

59 66 7471

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Martin Matúšek, Mgr.

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

59 66 7471

5. účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

ČSOB d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

35904305

Stav ku dňu

30.06.2010

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2010 (v tisícoch EUR)

Aktíva	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009	31.12.2008
Pohľadávky voči bankám		1 751	1 822	3 728
Finančný majetok na predaj		2 238	2 208	0
Daňové pohľadávky		1	5	26
Nehmotný majetok		104	177	251
Stroje, prístroje a zariadenia		0	3	6
Ostatné aktíva		253	234	342
Náklady a príjmy budúcich období		8 249	8 419	8 485
Aktíva celkom		12 596	12 868	12 838
Závazky				
Odložené daňové záväzky		22	3	1
Ostatné záväzky		294	334	191
Závazky celkom		316	337	192
Vlastné imanie				
Základné imanie		11 950	11 950	11 950
Emisné ážio		10 788	10 788	10 788
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		90	68	0
Neuhradená strata minulých rokov		(10 275)	(10 092)	(9 215)
Strata bežného účtovného obdobia		(273)	(183)	(877)
Vlastné imanie celkom		12 280	12 531	12 646
Závazky a vlastné imanie celkom		12 596	12 868	12 838

Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2010
(v tisícoch EUR)

	Poznámka	30.6.2010	30.6.2009	30.6.2008
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		48	30	56
Náklady na platené úroky a obdobné náklady		0	0	0
Čisté úrokové výnosy		48	30	56
Výnosy z poplatkov a provízií		548	765	650
Náklady na poplatky a provízie		(273)	(313)	(554)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		275	452	96
Čistý zisk alebo strata z finančných operácií		0	1	0
Ostatné prevádzkové výnosy		10	2	10
Celkové prevádzkové výnosy		333	485	162
Personálne náklady		(267)	(270)	(267)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(85)	(81)	(90)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady		(241)	(230)	(235)
Celkové prevádzkové náklady		(593)	(581)	(592)
Tvorba opravnej položky		0	0	0
Opravné položky		0	0	0
Zisk pred zdanením		(260)	(96)	(430)
Daň z príjmov		(13)	0	0
z toho splatná daň		0	0	0
z toho odložená daň		(13)	0	0
Čistý zisk za účtovné obdobie		(273)	(96)	(430)
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		111	1	
Daň z príjmov z precenenia fin.aktív k dispozícii na predaj		-21	0	0
Komplexný výsledok		(183)	(95)	(430)

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz

59 66 74 71

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala

Martin Matusek, Mgr.

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala

59 66 74 71

Členovia štatutárneho orgánu

Meno a priezvisko: Mgr. Vladimír Šošovička

Podpis: 

Meno a priezvisko: Ing. Radko Semančík

Podpis: 



ČSOB d.s.s., a.s.

PRIEBEŽNÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2010

Zostavená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania

(IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia)


D.S.S.

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	1
Výkaz komplexného výsledku	2
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	3
Výkaz peňažných tokov	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 – 33

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2010
(v tisícoch EUR)

Aktíva	Poznámka	30.6.2010	31.12.2009
Pohľadávky voči bankám	3	1 751	1 822
Finančný majetok na predaj	4	2 238	2 208
Daňové pohľadávky	5	1	5
Nehmotný majetok	6	104	177
Stroje, prístroje a zariadenia	6	0	3
Ostatné aktíva	7	253	234
Náklady a príjmy budúcich období	8	8 249	8 419
Aktíva celkom		<u>12 596</u>	<u>12 868</u>
 Závazky			
Odložené daňové záväzky	10	22	3
Ostatné záväzky	9	294	334
Závazky celkom		<u>316</u>	<u>337</u>
 Vlastné imanie			
Základné imanie	11	11 950	11 950
Emisné ážio	11	10 788	10 788
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		90	68
Neuhradená strata minulých rokov		(10 275)	(10 092)
Strata bežného účtovného obdobia		(273)	(183)
Vlastné imanie celkom		<u>12 280</u>	<u>12 531</u>
Závazky a vlastné imanie celkom		<u>12 596</u>	<u>12 868</u>


Mgr. Vladimír Sošovička
predseda predstavenstva


Ing. Radko Semančík
člen predstavenstva

Poznámky na stranách 5 až 33 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz komplexného výsledku za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010
(v tisícoch EUR)

	Poznámka	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	12	48	30
Náklady na platené úroky a obdobné náklady		0	0
Čisté úrokové výnosy		48	30
Výnosy z poplatkov a provízií	13	548	765
Náklady na poplatky a provízie	13	(273)	(313)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		275	452
Čistý zisk alebo strata z finančných operácií		0	1
Ostatné prevádzkové výnosy		10	2
Celkové prevádzkové výnosy		333	485
Personálne náklady	14	(267)	(270)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		(85)	(81)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	15	(241)	(230)
Celkové prevádzkové náklady		(593)	(581)
Tvorba opravnej položky		0	0
Opravné položky		0	0
Zisk pred zdanením		(260)	(96)
Daň z príjmov	16	(13)	0
z toho splatná daň		0	0
z toho odložená daň		(13)	0
Čistý zisk za účtovné obdobie		(273)	(96)
Oceňovacie rozdiely z fin. majetku na predaj		111	1
Daň z príjmov z precenenia fin.aktív k dispozícii na predaj		-21	0
Komplexný výsledok		(183)	(95)

Poznámky na stranách 5 až 33 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní k 30. júnu 2010
(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 01.01.2009	11 950	10 788	0	0	(9 215)	(877)	12 646
prevod na neuhradenú stratu minulých rokov					(877)	877	0
komplexný výsledok				68		(183)	(115)
stav k 31.12.2009	11 950	10 788	0	68	(10 092)	(183)	12 531
prevod na neuhradenú stratu minulých rokov					(183)	183	0
komplexný výsledok				22		(273)	(251)
stav k 30.06.2010	11 950	10 788	0	90	(10 275)	(273)	12 280

Poznámky na stranách 5 až 33 predstavujú neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2010 (v tis. EUR)

k 30. 06.2010 k 31. 12.2009

Peňažné toky z prevádzkových činností

Zisk pred zdanením, pred odpočítaním nepeňažných nákladov a výnosov položiek (260) (196)

Úpravy o nepeňažné operácie:

Odpisy dlhodobého majetku 85 168

Úroky účtované do nákladov 0 0

Úroky účtované do výnosov (48) (72)

Umorovanie a odpis nákladov budúcich období 175 72

Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (48) (28)

Zmena pracovného kapitálu:

Zmena stavu nákladov a príjmov budúcich období (8) (6)

Zmena stavu ostatného majetku (19) 108

Zmena stavu ostatných záväzkov (28) 140

Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (103) 214

Zaplatené úroky 0 0

Prijaté úroky 51 26

Zaplatená daň z príjmov 4 21

Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (48) 261

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku (25) (89)

Nákup finančného majetku 0 (2 076)

Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (25) (2 165)

Čistý prírastok v peňažných prostriedkoch a peňažných ekvivalentoch (73) (1 904)

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty k 1. januáru 1 821 3 725

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia 1 748 1 821

Poznámky na stranách 5 až 33 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 je ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Bratislava.

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 2010		31. december 2009	
	tis. EUR	%	tis. EUR	%
ČSOB, a.s., Bratislava	11 950	100	11 950	100

Materskou spoločnosťou je Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava(ďalej len "ČSOB, a.s. Bratislava").

Štruktúra akcionárov: ČSOB, a.s. Bratislava:

	30. jún 2009	31. december 2009
KBC Bank, N.V	100,00%	100,00%
Spolu	100,00%	100,00%

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

Počet zamestnancov spoločnosti k 30.06.2010 bol 37 (z toho bolo 7 vedúcich pracovníkov) a počet k 31.12.2009 bol 36 (z toho bolo 7 vedúcich pracovníkov)

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE (POKRAČOVANIE)

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB, a.s. Bratislava, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny KBC. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť KBC Group NV, Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

Štatutárne, dozorné a riadiace orgány k 30. 06. 2010

Predstavenstvo: Mgr. Vladimír Šošovička – predseda
 Ing. Radko Semančík – člen
 Mgr. Vladimír Ravinger – člen

Dozorná rada: Johan J.A. De Ryck
 Ing. Branislav Straka PhD.
 Evert Vandebussche
 John Arthur Hollows (do 05.05.2010)
 Luc Popelier (do 05.05.2010)

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku za rok končiaci 31. 12. 2009 dňa ,30. júna 2010.

Spoločnosť nemá dcérske a pridružené spoločnosti.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka Spoločnosti za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2010 obsahujúca výkaz o finančnej situácii, výkaz komplexného výsledku, prehľad o zmenách vo vlastnom imaní a prehľad peňažných tokov k uvedenému dátumu a poznámky bola zostavená v súlade s medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania (ďalej len „IFRS“) v znení prijatom Komisiou ES v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady ES (IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia) a v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v platnom znení.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (POKRAČOVANIE)

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien a princípe časového rozlíšenia (akruálny princíp), t.j. vplyvy transakcií a ostatných udalostí sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období s ktorým časovo a vecne súvisia.

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.

SEGMENTOVÉ VYKAZOVANIE

IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ vyžaduje uverejňovanie informácií o prevádzkových segmentoch spoločnosti.

Keďže činnosti Spoločnosti sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a ziskovosťou a regulačné prostredie, povaha služieb, podnikateľské procesy a typy klientov, ktorým sú poskytované produkty a služby, sú homogénne, Spoločnosť pôsobí ako jeden prevádzkový segment.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (POKRAČOVANIE)

(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 komplexného výsledku 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“. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (POKRAČOVANIE)

relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

(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.

(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.

2. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY (POKRAČOVANIE)

(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. Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty nezahŕňajú alikvotný úrokový výnos z termínovaných vkladov vo výške 3 tis. EUR k 30.06.2010 (k 31.12.2009: 1 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 pohľadávkam 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 komplexného výsledku.

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 výplate 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, poplatku za správu a poplatku za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde. 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 vykazuje 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 Záväzkov 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.

3. ROZPIS POHLADÁVOK VOČI BANKÁM

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
bežné účty	548	321
termínované účty	1 200	1 500
AUV k termínovaným účtom	3	1
Spolu	1 751	1 822

4. FINANČNÝ MAJETOK NA PREDAJ

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
Štátne dlhopisy bez kupónov	962	939
Štátne dlhopisy s kupónmi	1 276	1 269
Spolu	2 238	2 208

5. DAŇOVÉ POHLADÁVKY

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
pohľadávky voči daňovému úradu – zrážková daň z úrokov	1	5
Spolu	1	5

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

Nehmotný majetok

	Zostatok k 31. decembru 2009	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30. júnu 2010
Software				
Obstarávacia cena	838	12	0	850
Oprávky	(668)	(80)	0	(748)
Zostatková hodnota	170	(68)		102
Iný nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	93	0	0	93
Oprávky	(86)	(5)	0	(91)
Zostatková hodnota	7	(5)		2
Celkom Nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	931	12	0	943
Oprávky	(754)	(85)	0	(839)
Zostatková hodnota	177	(73)		104

	Zostatok k 31. decembru 2008	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31. decembru 2009
Software				
Obstarávacia cena	749	89	0	838
Oprávky	(516)	(152)	0	(668)
Zostatková hodnota	233	(63)		170
Iný nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	93	0	0	93
Oprávky	(75)	(11)	0	(86)
Zostatková hodnota	18	(11)		7
Celkom Nehmotný majetok				
Obstarávacia cena	842	89	0	931
Oprávky	(591)	(163)	0	(754)
Zostatková hodnota	251	(74)		177

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 30.06.2010 je 103 tis. EUR (k 31. 12. 2009 110 tis. EUR)

Stroje, prístroje a zariadenia

	Zostatok k 31. decembru 2009	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 30. júnu 2010
Stroje prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	43	0	0	43
Oprávky	(43)	0	0	(43)
Zostatková hodnota	0			0
Dopravné prostriedky				
Obstarávacia cena	28	0	(7)	21
Oprávky	(25)	(3)	7	(21)
Zostatková hodnota	3	(3)	0	0
Celkom stroje, prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	71	0	(7)	64
Oprávky	(68)	(3)	7	(64)
Zostatková hodnota	3	(3)	0	0

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

	Zostatok k 31. decembru 2008	Prírastky	Úbytky	Zostatok k 31. decembru 2009
Stroje prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	40	3	0	43
Oprávky	(40)	(3)	0	(43)
Zostatková hodnota	0			0
Dopravné prostriedky				
Obstarávacia cena	28	0	0	28
Oprávky	(22)	(3)	0	(25)
Zostatková hodnota	6	(3)		3
Celkom stroje, prístroje a zariadenia				
Obstarávacia cena	68	3	0	71
Oprávky	(62)	(6)	0	(68)
Zostatková hodnota	6	(3)		3

7. **OSTATNÉ AKTÍVA**

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
Pohľadávka voči dôchodkovým fondom	252	233
Ostatné pohľadávky (preddavky, dobropis, ...)	1	1
Spolu	253	234

Najvýznamnejšou položkou je pohľadávka voči dôchodkovým fondom, ktorá je z titulu poplatkov za vedenie osobného dôchodkového účtu, poplatkov za správu dôchodkového účtu a poplatok za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde.

8. NÁKLADY A PRÍJMY BUDÚCICH OBDOBÍ

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
Náklady budúcich období:		
- provízie za získanie sporiteľov a s tým súvisiace poplatky	8 243	8 416
- poistenie	4	3
- ostatné	2	0
Spolu	8 249	8 419

9. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
Záväzky z operatívneho leasingu	0	1
Záväzky voči dodávateľom	185	199
Záväzky voči zamestnancom	92	115
Záväzok voči daňovému úradu – preddavok na daň z príjmu fyzických osôb	4	5
Záväzky voči sociálnej, zdravotnej poisťovni + záväzky z ostatných odvodov (doplnkové dôchodkové poistenie, životné poistenie, účelové sporenie)	13	14
Spolu	294	334

Spoločnosť nemala k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 žiadne podriadené záväzky.

10. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

	k 30. júnu 2010	k 31. decembru 2009
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou, z toho:		
- dlhodobý majetok	2	2
- finančný majetok na predaj	112	84
- rezerva na odmeny	0	(67)
Daňová strata umorovaná v budúcnosti	0*	0*
Spolu	114	19
Sadzba dane	19%	19%
Odložený daňový záväzok	22	3

*Pozn. – Spoločnosť zaznamenala v rokoch 2004, 2005, 2006, 2007, 2008 a 2009 daňovú stratu k 31.12.2009 v úhrne vo výške 11 351 tis. EUR z toho vyplývajúca odložená daňová pohľadávka by bola vo výške 2 157 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 2010 je 11 950 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 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 2010	k 30. júnu 2009
Výnosy		
- úroky z bankových účtov	5	22
- úroky z dlhopisov	43	8
Spolu	48	30

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

	k 30. júnu 2010	k 30. júnu 2009
Výnosy		
Poplatky za vedenie účtu	227	239
Poplatky za správu	261	526
Poplatky za zhodnotenie majetku fondu	60	0
Spolu	548	765
Náklady		
Bankové poplatky	2	2
Poplatky za operácie s cennými papiermi	36	49
Časovo rozlíšené provízie za získanie sporiteľov + zostatky provízií za predčasne ukončené zmluvy	175	312
Použitie opravnej položky	0	(108)
Ostatné	60	58
Spolu	273	313

14. ROZPIS OSOBNÝCH NÁKLADOV

	k 30. júnu 2010	k 30. júnu 2009
Osobné náklady a odmeny		
- mzdy a odmeny zamestnancov	195	191
- sociálne poistenie a zdravotné poistenie	63	67
- odmeny členov štatutárnych orgánov	0	3
Ostatné osobné náklady	9	9
Spolu	267	270

15. ROZPIS OSTATNÝCH VŠEOBECNÝCH PREVÁDZKOVÝCH NÁKLADOV

	k 30. júnu 2010	k 30. júnu 2009
- reklama a propagácia	5	4
- nájomné	18	28
- IT podpora a softvérové služby	102	79
- spotreba materiálu a tlačív	0	0
- dane a poplatky	0	0
- audit a poradenstvo	38	36
- spoje a poštovné	35	50
- príspevok Asociácii dôchodkových správcovských spoločností	4	11
- iné prevádzkové náklady	39	22
Spolu	241	230

16. DANE Z PRÍJMOV

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	k 30. júnu 2010		k 30. júnu 2009	
	Základ dane tis. EUR	Daň tis. EUR	Základ dane tis. EUR	Daň tis. EUR
(Strata) pred zdanením	(260)		(96)	
Z toho teoretická daň 19 % (výnos)		(49)		(18)
Daňovo neuznané náklady	1	0	0	0
Náklady uznané až po zaplatení (odmeny rok 2009)	66	13		
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky z neumorenej daňovej straty	259	49	96	18
Celková vykázaná daň – náklad/ (výnos)		13		0
Splatná daň		0		0
Odložená daň náklad/ (výnos)		13		0

17. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Spoločnosť uskutočňovala transakcie s nasledovnými spriaznenými stranami (všetky transakcie boli uskutočnené za bežných trhových podmienok):

- materská spoločnosť:
Československá obchodná banka, a.s., Bratislava
- ostatné spriaznené strany:
ČSOB distribution, a. s.
ČSOB Leasing, a. s.
ČSOB Poisťovňa, a. s.
KBC Asset Management
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB PROSPERITA rastový dôchodkový fond
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB STABILITA konzervatívny dôchodkový fond
- manažment a im blízke osoby

Výška pohľadávok a záväzkov voči spriazneným osobám

- materská spoločnosť:

Prehľad záväzkov	Zostatok k 30. júnu 2010	Zostatok k 31. decembru 2009
Československá obchodná banka, a. s., Bratislava	3	13

17. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

- ostatné spriaznené strany:

Prehľad pohľadávok	Zostatok k 30. júnu 2010	Zostatok k 31. decembru 2009
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB PROSPERITA rastový dôchodkový fond	169	157
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond	71	65
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB STABILITA konzervatívny dôchodkový fond	12	11

Prehľad záväzkov	Zostatok k 30. júnu 2010	Zostatok k 31. decembru 2009
ČSOB Leasing, a.s.	0	1
KBC Asset Management	1	2

- manažment a im blízke osoby

Prehľad záväzkov	Zostatok k 30. júnu 2010	Zostatok k 31. decembru 2009
Manažment	0	0

17. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

Prehľad výnosov a nákladov z operácií uskutočnených so spriaznenými osobami

- materská spoločnosť:

Prehľad nákladov	popis operácie	Stav k 30.06.2010	Stav k 30.06.2009
Československá obchodná banka, a. s., Bratislava	IT služby	7	7
	nájomné kancelárskych priestorov	18	0
	ostatné náklady	12	13

- ostatné spriaznené strany:

Prehľad výnosov	popis operácie	Stav k 30.06.2010	Stav k 30.06.2009
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB PROSPERITA rastový dôchodkový fond	poplatky za vedenie osobných dôchodkových účtov, ich správu a zhodnotenie majetku	367	509
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB BENEFIT vyvážený dôchodkový fond	poplatky za vedenie osobných dôchodkových účtov, ich správu a zhodnotenie majetku	155	220
ČSOB d.s.s., a.s., ČSOB STABILITA konzervatívny dôchodkový fond	poplatky za vedenie osobných dôchodkových účtov, ich správu a zhodnotenie majetku	26	36

17. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI (pokračovanie)

Prehľad výnosov a nákladov z operácií uskutočnených so spriaznenými osobami (pokračovanie)

Prehľad nákladov	popis operácie	Stav k 30.06.2010	Stav k 30.06.2009
ČSOB distribution, a.s.	nájomné kancelárskych priestorov	0	28
ČSOB Leasing, a.s.	náklady s operatívnym leasingom	7	0
ČSOB Poist'ovňa, a.s.	poistné	2	1
KBC Asset Management	IT služby	3	2

- manažment a im blízke osoby

Prehľad nákladov	popis operácie	Stav k 30.06.2010	Stav k 30.06.2009
Manažment	odmeny predstavenstva	0	3

Spoločnosť nevydala žiadne záruky za spriaznené osoby.

Spoločnosť neprijala žiadne záruky od spriaznených osôb.

18. PREHLAD O PODMIENENÝCH AKTÍVACH PREVZATÝCH NA SPRÁVU A RIADENIE

Podsúvahové položky k 30. júnu 2010 tvoria portfóliá dôchodkových fondov v hodnote 185 137 tis. EUR, k 31. decembru 2009 boli vo výške 162 414 tis. EUR

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

19. 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 2010, ani v strednodobom horizonte (5 rokov) ohrozená jej likvidita.

Menové riziko

K 30. júnu 2010 boli všetky aktíva a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR.

K 31. decembru 2009 boli všetky aktíva a záväzky Spoločnosti denominované iba v EUR.

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 2010:

19. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

k 30. júnu 2010

	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva			
Pohľadávky voči bankám	1 751	0	1 751
Finančný majetok na predaj	18	2 220	2 238
Daňové pohľadávky	1	0	1
Hmotný a nehmotný majetok	0	104	104
Ostatné aktíva	253	0	253
Náklady / príjmy bud. obd.	346	7 903	8 249
Spolu	2 369	10 227	12 596
Závazky			
Odložené daňové záväzky	0	22	22
Ostatné záväzky	294	0	294
Spolu	294	22	316
Rozdiel aktív a záväzkov	2 075	10 205	12 280

k 31. decembru 2009

	Do 1 roka	Nad 1 rok	Spolu
Aktíva			
Pohľadávky voči bankám	1 822	0	1 822
Daňové pohľadávky	34	2 174	2 208
Hmotný a nehmotný majetok	5	0	5
Ostatné aktíva	0	180	180
Náklady / príjmy bud. obd.	380	8 039	8 419
Spolu	2 475	10 393	12 868
Závazky			
Odložené daňové záväzky	0	3	3
Ostatné záväzky	334	0	334
Spolu	334	3	337
Rozdiel aktív a záväzkov	2 141	10 390	12 531

19. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

Ostatné záväzky k 30.06.2010 a 31.12.2009 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:

k 30. júnu 2010

	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	3 – 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifi -kované	Spolu
Finančné aktíva						
Pohľadávky voči bankám	548	1 203	0	0	0	1 751
Finančný majetok na predaj	0	18	962	1 258	0	2 238
Ostatné aktíva	253	0	0	0	0	253
Spolu	801	1 221	962	1 258	0	4 242
Finančné záväzky						
Ostatné záväzky	210	84	0	0	0	294
Spolu	210	84	0	0	0	294
Čistá výška finančných aktív a záväzkov	591	1 137	962	1 258	0	3 948

19. FINANČNÉ RIZIKÁ (pokračovanie)

k 31. decembru 2009

	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	3 – 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifi -kované	Spolu
Finančné aktíva						
Pohľadávky voči bankám	1 822	0	0	0	0	1 822
Finančný majetok na predaj	19	15	939	1 235	0	2 208
Ostatné aktíva	234	0	0	0	0	234
Spolu	2 075	15	939	1 235	0	4 264
Finančné záväzky						
Ostatné záväzky	285	49	0	0	0	334
Spolu	285	49	0	0	0	334
Čistá výška finančných aktív a záväzkov	1 790	(34)	939	1 235	0	3 930

20. REÁLNA HODNOTA FINANČNÉHO MAJETKU

Vzhľadom na skutočnosť, že finančný majetok a finančné záväzky vykázané v súvahe k 30. júnu 2010 a 31. decembru 2009 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.

Spoločnosť používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou:

20. REÁLNA HODNOTA FINANČNÉHO MAJETKU (pokračovanie)

k 30.06.2010

NÁZOV CP	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3	TRHOVÁ HODNOTA SPOLU
Štátne dlhopisy SR	2 238	0	0	2 238
Celkom	2 238	0	0	2 238

k 31.12.2009

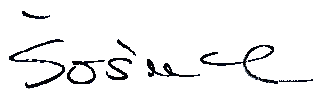
NÁZOV CP	ÚROVEŇ 1	ÚROVEŇ 2	ÚROVEŇ 3	TRHOVÁ HODNOTA SPOLU
Štátne dlhopisy SR	2 208	0	0	2 208
Celkom	2 208	0	0	2 208

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

Po 30. júni 2010 nenastali také udalosti, ktorý by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

16. augusta 2010

Dátum



Mgr. Vladimír Šošovička

Podpisy členov štatutárneho orgánu



Ing. Radko Semančík



Ing. Martin Cicák

Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky



Ing. Martin Cicák

Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva