



ČSOB d.s.s., a.s.

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom
dôchodkovej správcovskej spoločnosti
k 30.06.2005

1. Spoločnosť

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: HVB Bank Slovakia a.s.
Sídlo: Mostová 6, 811 02 Bratislava
IČO: 31 372 503

2. Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Ing. Josef Beneš – predseda

Ing. Tatiana Balážová – členka

PhDr. Viktor Kouřil – člen

Dozorná rada

Philippe Marc Moreels – predseda

Erwin Schoeters - člen

Ing. Petr Beneš - člen

3. Zoznam akcionárov spoločnosti ČSOB d.s.s., a.s. k 30.06.2005

Obchodný názov	podiel na základnom imaní	v %
Československá obchodní banka, a.s., Praha	350 000 000 Sk	100%

4. Údaje o finančnej situácii spoločnosti

A. SÚVAHA DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

	Položka	Stav k 30. júnu 2005 v tis. Sk
	AKTÍVA	339 491
1.	Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	81 636
2.	Peniaze na vkladových účtoch	
3.	Dlhové cenné papiere a deriváty na obchodovanie	
4.	Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)	
5.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	
6.	Poskytnuté úvery a pôžičky	
7.	Majetkové cenné papiere	
8.	Dlhodobý nehmotný investičný majetok	16 202
9.	Dlhodobý hmotný investičný majetok	1 465
10.	Pohľadávky z obchodného styku	
11.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	238 373
12.	Ostatný majetok	1 815
	PASÍVA	339 491
1.	Základné imanie	350 000
2.	Kapitálové fondy	17 170
3.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	
4.	Hospodárky výsledok bežného obdobia	-38 194
5.	Emitované dlhopisy a zmenky	
6.	Rezervy	
7.	Podriadené finančné záväzky	
8.	Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom	
9.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne	
10.	Ostatné záväzky	10 515

B. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

	Položka	Stav k 30. júnu 2005 v tis. Sk
	NÁKLADY	
1.	Nákladové úroky z emitovaných cenných papierov	
2.	Nákladové úroky z prijatých pôžičiek	7
3.	Náklady na poplatky a provízie	11 703
4.	Náklady na finančné operácie	
5.	Ostatné finančné náklady	25
6.	Všeobecné prevádzkové náklady	29 432
7.	Tvorba rezerv a opravných položiek	
8.	Ostatné prevádzkové náklady	
9.	Mimoriadne náklady	
10.	Daň z príjmov	
	NÁKLADY SPOLU	41 167
	VÝNOSY	
1.	Výnosové úroky z prostriedkov na bankových účtoch	2 063
2.	Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	
3.	Výnosy z akcií (dividendy)	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	
5.	Ostatné výnosy z finančných operácií	
6.	Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	
7.	Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	897
8.	Použitie rezerv a opravných položiek	
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	13
10.	Mimoriadne výnosy	
	VÝNOSY SPOLU	2 973
HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO OBDOBIA		-38 194

Komentár k činnosti a hospodárskym výsledkom spoločnosti za 1. polrok 2005

Pod výsledok hospodárenia spoločnosti v prvom polroku 2005 sa podpísali najmä činnosti súvisiace so získaním sporiteľov, ktoré mali aj významný vplyv na Cash flow spoločnosti. Výsledok hospodárenia je krytý vlastnými zdrojmi, ktorých výška je primeraná a zohľadňuje aj predpokladaný ďalší vývoj hospodárenia spoločnosti. V prípade potreby je akcionár spoločnosti pripravený navýšiť vlastné zdroje ďalšími vkladmi.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia v nasledujúcom polroku

Hospodárenie spoločnosti budú i v nasledujúcom období do značnej miery ovplyvňovať náklady súvisiace so získaním sporiteľov a prevádzkou spoločnosti, keďže výnosy v krátkej budúcnosti nebudú dostačujúce na ich pokrytie. Výsledok hospodárenia bude plne krytý vlastnými zdrojmi spoločnosti, pričom spoločnosť bude i naďalej plniť požiadavku primeranosti vlastných zdrojov v súlade so zákonom.

Spoločnosť nevlastní žiadne majetkové účasti v iných obchodných spoločnostiach a nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Spoločnosť neposkytla k 30.06.2005 zo svojho majetku žiadne záruky za úvery a pôžičky iných fyzických osôb alebo právnických osôb.

5. Cenné papiere vydané spoločnosťou

A.	MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE	Vysvetlivka
1.	Druh	akcia kmeňová
2.	Forma	na meno
3.	Podoba	zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110008341
6.	Počet kusov	35
7.	Menovitá hodnota	10 000 000
8.	Dátum emisie	22.12.2004
9.	Hlasovacie práva	áno
10.	Prednostné právo na dividendu	nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	-
12.	Iné dôležité informácie	prevod akcií len si súhlasom dozornej rady ČSOB d.s.s., .a.s.

Spoločnosť nevydala k 30.06.2005 žiadne dlhové cenné papiere.

6. Prehľad o cudzích zdrojoch spoločnosti

	Položka	Stav k 30. júnu 2005 v tis. Sk
A.	DLHODOBÉ ZDROJE	
I.	Dlhodobé úvery	
	z toho bankové úvery	
	z toho dlhodobé podriadené dlhy	
	z toho dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
II.	Ostatné dlhodobé záväzky = splatnosť dlhšia ako 1 rok	
	z toho dlhodobé zmenky na úhradu	
	z toho emitované dlhopisy	
	z toho ostatné dlhodobé záväzky	
B.	KRÁTKODOBÉ ZDROJE	10 515
III.	Krátkodobé úvery	
	z toho bankové úvery	
	z toho krátkodobé podriadené dlhy	
	z toho krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	
IV.	Ostatné krátkodobé záväzky	10 515
	z toho krátkodobé zmenky na úhradu	
	z toho emitované krátkodobé cenné papiere (okrem zmeniek)	
	z toho záväzky z obchodného styku	9 784
	z toho ostatné krátkodobé záväzky	731

7. Dôchodkové fondy spravované spoločnosťou

	Názov fondu	ČH majetku v DF k 30. júnu 2005 v tis. Sk	Zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde k 30. júnu 2005 (v %)
1.	ČSOB Prosperita r.d.f.	58 522	N/A
2.	ČSOB Benefit v.d.f.	27 747	N/A
3.	ČSOB Stabilita k.d.f.	3 061	N/A
	SPOLU	89 330	

1) ČH = Čistá hodnota.

2) DF = Dôchodkový fond.

8. Primeranosť vlastných zdrojov spoločnosti

ČSOB d.s.s., a.s.	30.6.2005	č. riadku	(v tis. Sk)
Vlastné zdroje		1	312 417
Minimálne základné imanie dôchodkovej správcovskej spoločnosti podľa §47 ods. 8 zákona č. 43/2004 Z.z.		2	300 000
Nelikvidné aktíva		3	257 311
Hodnota majetku v dôchodkových fondoch spolu		4	89 330
Ukazovatele primeranosti			
Pomer vlastných zdrojov k sume z riadku 2 (min. 70%)		5	104,14%
Pomer rozdielu vlastných zdrojov a nelikvidných aktív k hodnote majetku vo všetkých dôchodkových fondoch, ktoré dôchodková správcovská spoločnosť spravuje (min. 0,5%)		6	61,69%

Upozornenie:

ČSOB d.s.s., a.s. upozorňuje, že s uzatvorením zmluvy s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou je spojené aj riziko a doterajší alebo propagovaný výnos dôchodkových fondov v jej správe nie je zárukou budúcich výnosov týchto dôchodkových fondov. Činnosť ČSOB d.s.s., a.s., je pod dohľadom Úradu pre finančný trh.

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