



ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.

Polroční správa o hospodárení s vlastným majetkom spoločnosti  
k 30.06.2005

## 1. Spoločnosť

Obchodné meno: ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s.  
Sídlo: Kolárska 6, 815 63 Bratislava  
IČO: 35 889 446  
zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I,  
oddiel Sa, vložka 3352/B

Depozitár: Československá obchodní banka, a.s., pobočka zahraničnej banky v SR  
Sídlo: Michalská 18, 815 63 Bratislava  
IČO: 30 805 066

## 2. Orgány spoločnosti

### Predstavenstvo

### Iné funkcie mimo ČSOB AM

Ing. Josef Beneš – predseda - generálny riaditeľ a predseda predstavenstva ČSOB Asset Management, a.s., Praha, člen skupiny ČSOB  
- predseda predstavenstva ČSOB d.s.s., a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB distribution, a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB Investiční společnost, a.s.

Ing. Tatiana Balážová – členka - členka predstavenstva ČSOB d.s.s., a.s.

Mgr. Juraj Široký, MBA – člen - člen dozornej rady HC SLOVAN Bratislava, a.s.

### Dozorná rada

Philippe Marc Moreels - predseda - člen predstavenstva Československé obchodní banky, a.s., Praha  
- člen predstavenstva Českomoravské stavební spořitelny, a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB Asset Management, a.s., Praha, člen skupiny ČSOB  
- predseda dozornej rady Českomoravské hypoteční banky, a.s.  
- predseda dozornej rady ČSOB stavebná sporitelňa, a.s.  
- predseda dozornej rady Business Center, s.r.o.  
- člen dozornej rady ČSOB d.s.s., a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB distribution, a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB Poist'ovňa, a.s.

Ing. Daniel Kollár - člen - vedúci organizačnej zložky Československé obchodní Banky, a.s., pobočky zahraničnej banky v SR  
- predseda dozornej rady ČSOB Leasing, a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB stavebná sporitelňa, a.s.  
- člen dozornej rady ČSOB distribution, a.s.  
- konateľ Business Center, s.r.o.

Erwin Schoeters - člen

- vrchný riaditeľ KBC Asset Management, Brusel
- člen dozornej rady ČSOB d.s.s., a.s.
- člen dozornej rady ČSOB Asset Management, a.s., Praha, člen skupiny ČSOB
- člen orgánov nasledujúcich spoločností a fondov:  
KBC Fund Partners Conseil Holding, BEMAB  
Belgische Maatschappij voor Beleggingsbeheer, KBC  
Asset Management International Ltd., Access Fund,  
Dollar Obligatiedepot (DOD), EOD Corporate Clients,  
Europartners Multi Investment Fund, Fund Partners,  
KBC Master Fund, Patria Investment Fund, Privileged  
Portfolio Fund, Sivek, Towarzystwo Funduszy  
Inwestycyjnych Kredyt Banku

#### Zamestnanci

Ing. Marta Kutášová

- RES Integra - poradenská, k.s. - komanditista

Ing. Ivan Ninčák

- INSTAV-CONSULTING s.r.o. - spoločník

### **3. Zoznam akcionárov spoločnosti ČSOB Asset Management správ. spol., a.s. k 30.06.2005**

Obchodný názov	podiel na základnom imaní	v %
Československá obchodní banka, a.s., Praha	60 000 000 Sk	100%

### **4. Údaje o stave majetku**

<b>Cenné papiere</b>	<b>0,00 Sk</b>
z toho akcie	0,00 Sk
dlhopisy	0,00 Sk
iné cenné papiere	0,00 Sk
<b>Účty v bankách</b>	<b>75 248 125,00 Sk</b>
z toho bežný účet	2 748 125,00 Sk
vkladové účty	72 500 000,00 Sk
<b>Iný majetok</b>	<b>14 422 258,00 Sk</b>
<b>Závazky</b>	<b>4 017 317,00 Sk</b>
<b>Čistá hodnota majetku</b>	<b>85 653 066,00 Sk</b>

## 5. Údaje o hodnote záväzkov spoločnosti z vlastnej činnosti

Záväzok ČSOB AM	k 30.6.2005
Záväzky z obchodného styku	3 385 417,00
Záväzky voči zamestnancom	382 441,00
Sociálna poisťovňa	121 598,00
Zdravotné poisťovne	53 770,00
Doplnkové dôch.poistenie	2 832,00
Daň zo mzdy	71 259,00
<b>Záväzky spolu</b>	<b>4 017 317,00</b>

## 6. Cenné papiere vydané spoločnosťou k 30.6.2005

A. MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE		
1.	Druh	akcia kmeňová
2.	Forma	na meno
3.	Podoba	zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110007558
6.	Počet kusov	60
7.	Menovitá hodnota	1 000 000
8.	Dátum emisie	20.8.2004
9.	Hlasovacie práva	áno
10.	Prednostné právo na dividendu	nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	-
12.	Iné dôležité informácie	-

Spoločnosť nevydala k 30.06.2005 žiadne dlhové cenné papiere.

## 7. Komentár k hospodárskym výsledkom spoločnosti

### Komentár k hospodáreniu správcovskej spoločnosti

Hospodárske výsledky spoločnosti za prvý polrok 2005 pozitívne ovplyvnil najmä presun distribúcie KBC fondov z banky ČSOB na spoločnosť ČSOB AM, úspešné uvedenie fondu ČSOB peňažno-dlhopisový korunový o.p.f. na trh kolektívneho investovania, a spustenie činnosti riadenie portfólia.

Výnosy spoločnosti ČSOB AM tvorili najmä časť výnosu z poplatkov za správu KBC fondov, poplatky za správu vlastného fondu, v ktorom sa nazbieralo od investorov ku koncu júna 2005 vyše 481 mil. Sk a taktiež poplatky za individuálne riadené portfólia klientov. Okrem výnosov z hlavných činností prispeli k tvorbe kladného hospodárskeho výsledku aj úrokové výnosy.

### Očakávaná situácia v nasledujúcom kalendárnom polroku

Pozitívny vývoj hospodárenia očakáva ČSOB AM aj v nasledujúcom polroku vzhľadom na zvyšujúci sa objem spravovaných prostriedkov vo vlastnom fonde i v KBC fondoch a stabilnú výšku prostriedkov v individuálne riadených portfóliách. Spoločnosť neočakáva výrazný nárast prevádzkových nákladov v nasledujúcom polroku.

## **8. Ostatné informácie**

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

Spoločnosť neprijala k 30.6.2005 žiadne bankové úvery ani iné úvery.

## 9. Účtovná závierka k 30.06.2005

### S Ú V A H A k 30.06.2005

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 30.6.2005	Údaje k 31.12.2004
a	b	c	1	2
x	<b>Aktíva</b>		x	x
1.	Pokladnicna hotovost', vklady v emisnych bankach splatne na požiadanie		8	18
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie		2 748	261
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		72 500	62 300
a)	brutto		72 500	62 300
b)	korekcia			
4.	Cenné papiere na obchodovanie			
5.	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečenie			
6.	Cenné papiere na predaj			
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom			
a)	brutto			
b)	korekcia			
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti			
a)	šátnych orgánov			
b)	ostatných subjektov			
b1	brutto			
b2	korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách			
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	ostatných účtovných jednotkách			
b1	brutto			
b2	korekcia			
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
a)	brutto			
b)	korekcia			
12.	Nehmotný majetok			
a)	brutto			
b)	korekcia			
b1	oprávky			
b2	opravné položky			
13.	Hmotný majetok		1 513	343
a)	neodpisovaný		0	
a1	brutto			
a2	korekcia			
b)	odpisovaný		1 513	343
b1	brutto		1 592	364
b2	korekcia		79	21
b2a	oprávky		79	21
b2b	opravné položky			
14.	Daňové pohľadávky		158	
15.	Ostatný majetok		12 743	6 288
a)	brutto		12 743	6 288
b)	korekcia			
	<b>Aktíva spolu</b>		<b>89 670</b>	<b>69 210</b>

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 30.6.2005	Údaje k 31.12.2004
a	b	c	1	2
x	<b>Pasíva</b>	X	x	x
<b>I.</b>	<b>Závazky</b> (súčet položiek 1 až 11)		4 017	458
<b>1.</b>	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie			
<b>2.</b>	Závazky voči bankám splatné na požiadanie			
<b>3.</b>	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám			
<b>4.</b>	Závazky voči klientom a iným veriteľom			
a)	splatné na požiadanie			
b)	ostatné záväzky			
<b>5.</b>	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			
<b>6.</b>	Deriváty			
a)	na obchodovanie			
b)	zabezpečenie			
<b>7.</b>	Závazky z dlhových cenných papierov			
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku			
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok			
<b>8.</b>	Ostatné záväzky		4 003	292
<b>9.</b>	Rezervy			166
<b>10.</b>	Podriadené finančné záväzky			
<b>11.</b>	Daňové záväzky		14	
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b> (súčet položiek 12 až 19)		85 653	68 752
<b>12.</b>	Základné imanie, z toho		60 000	60 000
a)	upísané základné imanie		60 000	60 000
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
<b>13.</b>	Vlastné akcie (x)			
<b>14.</b>	Kapitálové fondy		6 395	6 000
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy		6 395	6 000
<b>15.</b>	Fondy tvorené zo zisku po zdanení			2
<b>16.</b>	Oceňovacie rozdiely x/(x)			
a)	z majetku			
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)			
c)	zo zabezpečovacích derivátov x/(x)			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)			
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
<b>17.</b>	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých tokov x/(x)			
<b>18.</b>	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		2 225	
<b>19.</b>	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		17 033	2 750
	<b>Pasíva celkom</b>		89 670	69 210

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky  <i>Mgr. Juraj Široký, MBA</i>	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie súvahy  <i>Marta Kutášová</i>	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  <i>Marta Kutášová</i>
---	---	--

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT  
k 30.06.2005**

Ozna- čenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie 30.6.2005	Údaje k 31.12.2004
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		902	4 844
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		35	206
I.	Čiste úrokové výnosy		867	4 638
2.	Výnosy z odplát a provízií		36 350	
b.	Náklady na odplaty a provízie		14 384	
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií		21 966	0
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		0	0
3.1	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek			
3.2	ostatných účtovných jednotiek			
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami			
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku			
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku			
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku			
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku		0	0
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností			
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok záväzky z hlavných činností			
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností			
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		0	0
f.1.	Náklady na tvorbu opravných položiek		0	0
f.1.1.	k finančnému majetku			
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku			
f.2.	náklady na odpísanie majetku		0	0
f.2.1.	finančného			
f.2.2.	hmotného a nehmotného			
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely			
9.	Ostatné výnosy		0	0
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
9.2.	iné ostatné výnosy			
g.	Ostatné náklady		5 800	629
g.1	personálne náklady		3 812	629
g.1.1	mzdové a sociálne náklady		3 812	629
g.1.2.	ostatné personálne náklady			
g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
g.3.	odpisy		58	
g.3.1	odpisy hmotného majetku		58	
g.3.2	odpisy nehmotného majetku			
g.4.	Iné ostatné náklady		1 930	
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách			
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením			
i.	Daň z príjmov			
i.1.	splatná daň z príjmov			
i.2.	odložená daň z príjmov			
b.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		17 033	

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho  <i>Mgr. Juraj Široký, MBA</i>	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie súvahy  <i>Marta Kutášová</i>	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva  <i>Marta Kutášová</i>
--	---	--



**POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ  
K 30. 06. 2005**

Názov a sídlo účtovnej jednotky: **ČSOB Asset Management správ. spol., a.s.,  
(ďalej "Spoločnosť")  
Kolárska 6  
815 63 Bratislava**

Identifikačné číslo: **35 889 446**

Deň založenia: **24. jún 2003**

Spoločnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 10. júna 2004 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka 3352/B)

V zmysle zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov udelil Úrad pre finančný trh dňa 27. apríla 2004 povolenie na vznik a činnosť správcovskej spoločnosti ČSOB Asset Management správ. spol., a.s., pod číslom GRUFT- 055/2004/KISS.

V zmysle zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov udelil Úrad pre finančný trh dňa 24. januára 2005 povolenie na vytvorenie otvoreného podielového fondu s označením ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s., ČSOB peňažno-dlhopisový korunový o.p.f.

Otvorený podielový fond ČSOB Asset Management, správ. spol., a.s., ČSOB peňažno-dlhopisový korunový o.p.f. bol vytvorený na dobu neurčitú a jeho depozitárom je Československá obchodní banka, a.s. pobočka zahraničnej banky v SR, so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Predmet činnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- a) vytváranie a spravovanie podielových fondov podľa § 3 ods. 2 zákona č. 594/2003 Z.z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (od: 10.06.2004)
- b) riadenie portfólia tvoreného jedným alebo viacerými investičnými nástrojmi v súlade s poverením klienta na základe zmluvy o riadení portfólia oddelene od portfólia iných klientov vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 5 písm. a/,b/,c/,e/,f/,g/,i/ zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých predpisov v znení neskorších predpisov /ďalej len zákon o cenných papieroch/. Pri vykonávaní činnosti podľa § 3 ods. 3 zákona o kolektívnom investovaní vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 5 písm. g/,i/ zákona o cenných papieroch sa táto činnosť môže vykonávať len k nástrojom, ktoré sa vzťahujú na meny (od: 07.12.2004)
- c) poradenská činnosť vo veciach investovania do investičných nástrojov vo vzťahu k investičným nástrojom podľa § 5 písm. a), b), c), f) zákona o cenných papieroch (od: 10.06.2004).
- d) úschova a správa podielových listov vydávaných správcovskými spoločnosťami a cenných papierov vydávaných zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania (od: 07.12.2004)

Jediným akcionárom je Československá obchodní banka, a.s., Na Příkopě 854/14, 11520 Praha 1 – Nové Město, Česká republika.

Základné imanie Spoločnosti je 60 000 tis. Sk a tvorí ho 60 kmeňových zaknihovaných akcií v menovitej hodnote jednej akcie 1 000 tis. Sk.

Predstavenstvo:

Ing. Josef Beneš, predseda predstavenstva,  
Mgr. Juraj Široký, člen predstavenstva,  
Ing. Tatiana Balážová, člen predstavenstva;

Dozorná rada:

Philippe Moreels člen dozornej rady,  
Erwin Schoeters člen dozornej rady,  
Daniel Kollár člen dozornej rady.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. júnu 2005 bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej "zákon o účtovníctve") v znení neskorších predpisov, za účtovné obdobie od 01. januára 2005 do 30. júna 2005.

1. Použité účtovné zásady a účtovné metódy:

a) použité účtovné zásady a účtovné metódy:

- spoločnosť vedie účtovníctvo v súlade so zákonom o účtovníctve a v súlade s opatrením MF SR č. 20359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v platnom znení (ďalej "Postupy účtovania pre banky").
- účtovná závierka bola zostavená v súlade s opatrením MF SR č. 21832/2002-92 z 10. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších zmien a doplnkov (ďalej "Opatrenie pre zostavenie individuálnej účtovnej závierky").

b) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä:

- deň výplaty alebo prevzatia hotovosti
- deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene
- deň vykonania platby prípadne inkasa z účtu klienta
- deň dohodnutia alebo vyrovnania obchodu s cennými papiermi
- deň v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo zániku vlastníctva
- deň v ktorom dôjde ku vzniku pohľadávky alebo záväzku, k ich zmene alebo zániku

- c) spôsob oceňovania majetku a záväzkov, metódy použité pri určení reálnych hodnôt majetku a záväzkov, cudzích menách a kurzy použité na prepočet cudzej meny na slovenskú menu:
- nehmotný majetok a hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou a odpisuje sa podľa bodu 1. písmeno d) týchto poznámok;
  - bežný účet, pohľadávky a záväzky v slovenskej mene sú ocenené menovitou hodnotou;
  - pohľadávky a záväzky v cudzej mene sa v deň uskutočnenia účtovného prípadu prepočítajú podľa aktuálneho kurzového lístka NBS;
- d) postupy odpisovania hmotného majetku alebo nehmotného majetku:
- kancelárske stroje, počítače a osobné automobily formou lineárneho odpisovania vo výške jednej štvrtiny ich hodnoty ročne;
- e) operácie s cennými papiermi
- spoločnosť v roku 2005 neuskutočňovala obchody s cennými papiermi alebo derivátmi
- f) úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým vecne a časovo súvisia
- g) rezervy
- sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a tvoria sa:
    - ak existuje povinnosť právna alebo vecná plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, je viac ako pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok, je možné vykonať spoľahlivý odhad plnenia
- h) zásady a postupy identifikácie klasifikovaných aktív, najmä pohľadávok:
- účtovná jednotka nevlastní žiadne aktíva, ktoré by boli predmetom ich klasifikácie;
- i) odložená daň:
- pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku sa používa sadzba dane z príjmov platná pre nasledujúce účtovné obdobie;
  - o odloženej daňovej pohľadávke, ktorá vznikla z odpočítateľných prechodných rozdielov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že bude dosiahnutý základ dane, voči ktorému bude možné využiť odpočítateľné prechodné rozdiely.
- j) prepočet cudzej meny:
- Majetok a záväzky v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia účtovného prípadu. Tieto aktíva a pasíva v cudzej mene sú ďalej prepočítané na slovenské koruny kurzom platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka
- k) ďalšie informácie o použitých účtovných zásadách a účtovných metódach:
- zásada vzájomného započítania sa používa pri kurzových rozdieloch tých istých mien;
  - pri vytváraní syntetických účtov v účtovom rozvrhu sa postupuje § 13 postupov účtovania pre banky, syntetické účty majú tri miesta;
  - pri vytváraní analytických účtov sa postupuje v zmysle § 13 ods. 2 postupov účtovania pre banky;
  - zásada pre členenie majetku a záväzkov vychádza z § 14 až § 17 postupov účtovania pre banky;

2. Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom:
  - účtovná jednotka nemá vo svojom majetku žiadne podielové cenné papiere a vklady.
  
3. Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát:
  - a) pohľadávky a záväzky z repoobchodov, a ďalej termínované vklady so splatnosťou a s výpovednou lehotou:
    - Účtovná jednotka eviduje k 30.6.2005 termínovaný vklad vo výške 72 500 000,-Sk
  
  - b) odpisy nepremlčaných pohľadávok uvádzaných vo vnútornom predpise účtovnej jednotky v členení na odpísané pohľadávky voči bankám a odpísané pohľadávky voči klientom a prípadné výnosy z odpísaných pohľadávok:
    - účtovná jednotka neeviduje žiadne odpisy nepremlčaných pohľadávok;
  
  - c) výška úrokov z omeškania a výška odpustených úrokov z omeškania, pri klasifikovaných pohľadávkach z úverov, pri ktorých sa neuplatňuje zásada časového rozlíšenia:
    - účtovná jednotka neeviduje žiadne úroky z omeškania;
  
  - d) informácie o cenných papieroch určených na obchodovanie alebo cenných papieroch určených na predaj, cenných papieroch držaných do splatnosti podľa druhov, pri dlhových cenných papieroch sa uvedie čistá obstarávacia cena znížená o náklady na obchodovanie, a ďalej v členení na kótované cenné papiere na tuzemskej burze alebo zahraničnej burze a nekótované cenné papiere; pri cenných papieroch určených na obchodovanie, cenných papieroch určených na predaj sa uvedú trhy, na ktorých sa s nimi obchoduje:
    - účtovná jednotka nevlastní žiadne cenné papiere;
  
  - e) informácie o spôsobe výpočtu tvorby rezerv a opravných položiek a ich použití podľa osobitných predpisov, s uvedením stavu rezerv a opravných položiek na začiatku účtovného obdobia, o ich zvýšení a znížení v priebehu účtovného obdobia, stave na konci účtovného obdobia, dôvodoch pre tvorbu a použitie ostatných rezerv, prehľad o tvorbe a použití opravných položiek k jednotlivým zložkám aktív, na ktoré sa tvoria:
    - za vykazované obdobie spoločnosť netvorila rezervy;
  
  - f) informácie o rozpise zriaďovacích výdavkov:
    - účtovná jednotka neeviduje zriaďovacie výdavky;
  
  - g) informácie o hmotnom majetku a nehmotnom majetku; za každú skupinu majetku sa uvádza celková obstarávacia cena na začiatku účtovného obdobia, prírastky, úbytky, celková obstarávacia cena na konci účtovného obdobia, tvorba oprávok, tvorba a zúčtovanie opravných položiek:
    - tvorí príloha číslo 1;
  
  - h) informácie o hmotnom majetku kupovanom alebo predávanom na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci ("finančný leasing"):
    - účtovná jednotka uzatvorila dve zmluvy o finančnom leasingu na motorové vozidlá;

- i) informácie o použití zisku alebo úhrade straty za predchádzajúce účtovné obdobie a návrhu na použitie zisku bežného účtovného obdobia:
- riadne valné zhromaždenie rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce účtovné obdobie nasledovne:  
275.000,- prídel do rezervného fondu,  
250.000,- prídel do Sociálneho fondu,  
2.224.810,33 previesť na účet „nerozdelený zisk minulých rokov“
  - účtovná jednotka za bežné účtovné obdobie dosiahla zisk;
- j) informácie o kolateráloch prijatých v repo obchodoch v ocenení reálnou hodnotou, v členení podľa jednotlivých druhov kolaterálov a súhrnných sumách za každý druh:
- účtovná jednotka neuskutočňovala repo obchody v roku 2005;
- k) informácie o úrokových výnosoch a úrokových nákladoch najmä v členení na úroky z vkladov, úverov a ostatné úroky;
- úrokové výnosy 902.280,21  
ide o úrok z vkladového a bežného účtu
- l) informácie o poplatkoch a províziách najmä v členení na prijaté poplatky a provízie za obstaranie kúpy a predaja cenných papierov obchodníkov s cennými papiermi, platené poplatky a provízie pri predaji alebo inom úbytku cenných papierov a derivátov, prijaté poplatky za nakladanie, správu, uloženie a úschovu hodnôt:
- účtovná jednotka neuskutočňovala operácie s cennými papiermi v roku 2005;
- m) informácie o zisku alebo strate z ostatných finančných činností najmä v členení na zisk alebo stratu z cenných papierov, devízových operácií, kurzových rozdielov, derivátov:
- kurzová strata účtovnej jednotky za obdobie od 01.01.2005 do 30.06.2005 je 189.302,69 Sk
- n) informácie o všeobecných prevádzkových nákladoch v členení na:
- mzdy 2.897.725,- Sk;
  - sociálne poistenie a zdravotné poistenie 834.165,- Sk;
  - priemerný počet zamestnancov v účtovnom období bol 18,0;
- o) informácie o zamestnaneckých požitkoch, na základe ktorých majú zamestnanci nárok na finančné nástroje vydané účtovnou jednotkou viazané na vlastné imanie, alebo podľa ktorých výška záväzkov účtovnej jednotky voči zamestnancom je závislá na budúcej cene finančných nástrojov, napríklad účtovnou jednotkou vydané akcie alebo opcie na akcie:
- zamestnanci nemajú v rámci funkčných požitkov nárok na finančné nástroje;
- p) informácie o výnose na akciu, ak akcie účtovnej jednotky sú evidované:
- účtovná jednotka dosiahla za bežné obdobie zisk vo výške 17.033.456 Sk, čistý výnos na jednu akciu je 283.890,93 Sk
- q) informácie o celkovej sume záväzkov voči klientom v súvislosti s poskytovaním investičných služieb:
- účtovná jednotka nemá voči klientom k 30.06.2005 žiadne záväzky;
- r) informácie o ostatných všeobecných prevádzkových nákladoch s uvedením súhrnných nákladov na audit, právne a daňové poradenstvo:

- za sledované obdobie rezerva nebola vytvorená.

4. Informácie o osobách s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,

-ČSOB distribution, a.s.

-Československá obchodní banka a.s., pobočka zahraničnej banky v SR

-Československá obchodní banka a.s., Praha

popis operácie	suma v tis.Sk	výkaz	riadok výkazu	protistrana
Nájomné kancelárie	221	výsledovka	Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB distribution, a.s.
Spracovanie miezd	25	výsledovka	Ostatné prevádzkové náklady	ČSOB distribution, a.s.
Bankové účty	75 248	súvaha	Pohľadávky voči bankám	Československá obchodní banka a.s., pobočka zahraničnej banky v SR
Závazok za spracovanie miezd	5	súvaha	Ostatné pasíva	ČSOB distribution, a.s.

5. Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní:

- tvorí prílohu č.2.

6. Informácie o udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky.

Po 31. marci 2005 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke k 30. júnu 2005, okrem udalostí uvedených vo všeobecných informáciách.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam fyzickej osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
30. 08. 2005	Mgr. Juraj Široký, MBA	Marta Kutášová	Marta Kutášová

**Príloha č.1****Hmotný majetok**

<b>Obstarávacia cena</b>				
názov skupiny majetku	začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
Výpočtová technika	364	0	0	364
Motorové vozidlá	0	1 228	0	1 228

<b>Oprávky</b>				
názov skupiny majetku	začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
Výpočtová technika	20	50	0	70
Motorové vozidlá	0	9	0	9

<b>Zostatkové ceny</b>				
názov skupiny majetku	začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
Výpočtová technika	344	0	50	294
Motorové vozidlá	0	1 228	9	1 219

**Príloha č.2**

<b>Základné imanie</b>					
začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	premena konvertibilných dlhopisov na akcie	uplatnenie opcií	konečný zostatok
60 000	0	0	0	0	60 000

<b>Vlasné akcie</b>			
začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
0	0	0	0

<b>Emisné ážio</b>			
začiatkový stav	zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
0	0	0	0

<b>Rezervné fondy</b>				
začiatkový stav	povinný prídel	iné zvýšenie	zníženie	konečný zostatok
6 000	395	0	0	6 395