

Penzijní fond České spořitelny

Zpráva o hospodaření za 1. pololetí 2010

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

tis. Kč	30. 6. 2008	30. 6. 2009	30. 6. 2010
Aktiva celkem	27 148 003	32 112 855	35 663 809
Majetek na osobních účtech klientů	27 371 225	30 851 561	33 582 274
Základní kapitál	100 000	350 000	350 000
Hospodářský výsledek z finančních operací	268 766	350 746	396 279
Provozní hosp. výsledek před tvorbou a zúčtováním rezerv a opravných položek	(84 460)	(70 756)	(54 696)
Daň z příjmů – splatná	(1 810)	0	0
Hospodářský výsledek za účetní období	182 496	279 990	341 583

Vývoj počtu klientů

	30. 6. 2008	30. 6. 2009	30. 6. 2010
Počet nových klientů za 1. pololetí	91 323	87 446	71 953
Počet klientů celkem	696 091	802 603	873 052

Obchodní výsledky

Penzijní fond České spořitelny zaujímal k 30. červnu 2010 druhé místo na českém trhu penzijního připojištění podle počtu klientů s tržním podílem 19,2 %. Zároveň se stal s tržním podílem 16,2 % druhým největším fondem i z hlediska majetku na osobních účtech klientů a vylepšil tak svou pozici na trhu penzijního připojištění.

V červnu 2010 byly na účty klientů připsány výnosy z hospodaření Penzijního fondu za rok 2009 ve výši 1,28 %. Zhodnocení za rok 2009 převýšilo míru inflace, která v loňském roce dosáhla hodnoty 1 %. Penzijní fond v roce 2009 připsal svým klientům 991,1 mil. Kč státních příspěvků, klientské prostředky tak byly celkově zhodnoceny v průměru na úrovni 4,57 %. V absolutní částce rozdělí Penzijní fond České spořitelny svým klientům ze zisku roku 2009 částku 389,8 mil. Kč.

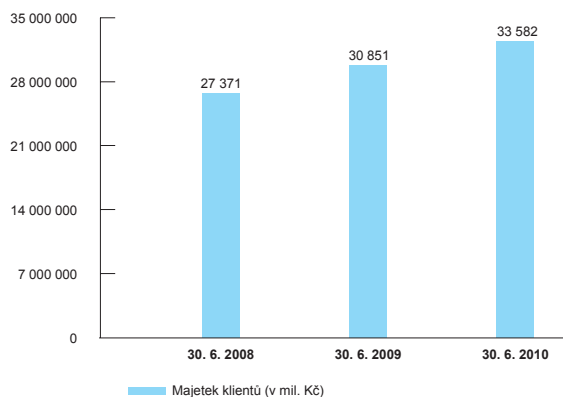
Důvěra klientů v kvalitu a spolehlivost správy finančních prostředků v Penzijním fondu České spořitelny se v první polovině roku 2010 projevila nárůstem objemu finančních prostředků na osobních účtech klientů na úroveň 33,7 mld. Kč, což představuje meziroční navýšení o 9,2 %. Od počátku roku světilo své finanční prostřed-

ky Penzijnímu fondu České spořitelny téměř 72 tisíc nových klientů. Celkový počet klientů se oproti minulému roku zvýšil o 8,8 % a dosáhl hodnoty 873 tisíc. Penzijní fond tak výrazně překonal dynamiku trhu penzijního připojištění, který registroval za první pololetí nárůst o 3 %.

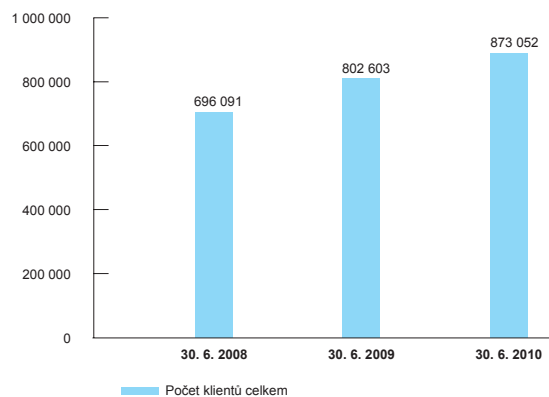
Na dosažení obchodních výsledků se podílela především rozsáhlá prodejní síť, která zahrnuje všechny pobočky České spořitelny a její externí prodejní síť, jejíž součástí je i Kooperativa pojišťovna a Partner České spořitelny. Výsledky pozitivně ovlivnil i další rozvoj spolupráce se zaměstnavateli. V rámci daňově výhodného firemního programu pro zaměstnavatele poskytoval Penzijní fond České spořitelny služby klientům zaměstnaným u 9 800 firem.

Představenstvo Penzijního fondu České spořitelny, a. s., vyhlásilo na období od 1. 7. 2010 do 30. 6. 2011 pojistně-technickou úrokovou míru (dále jen „PTÚM“) ve výši 1,5 %. Tato PTÚM platí pro účastníky, jejichž penzijní připojištění je vedeno dle Penzijního plánu č. 4 a bude jim ve výše uvedeném období vyměřena penze. Výše PTÚM je garantována po celou dobu výplaty penze.

Vývoj majetku



Vývoj počtu klientů



Finanční výsledky a struktura portfolia

V první polovině roku 2010 hospodařil Penzijní fond České spořitelny se ziskem více než 341,5 mil. Kč. V porovnání se stejným obdobím loňského roku došlo k růstu zisku o 22 %, v absolutní části o téměř 62 mil. Kč.

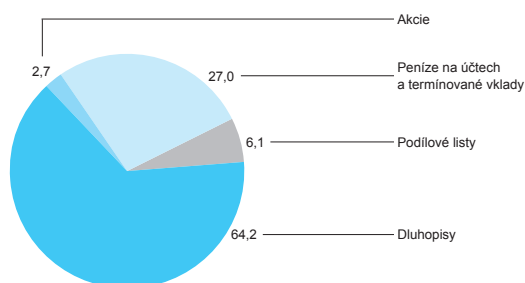
Výsledek hospodaření byl ovlivněn pozitivním vývojem na finančních trzích. Výnosů bylo dosaženo při neustálém respektování zásad obezřetného podnikání a orientace na stabilní dlouhodobý výnos.

Celková výše aktiv pod správou Penzijního fondu České spořitelny dosáhla k polovině roku 2010 hodnoty 33,6 mld. Kč a oproti pololetí minulého roku vzrostla o více než 2,7 mld. Kč.

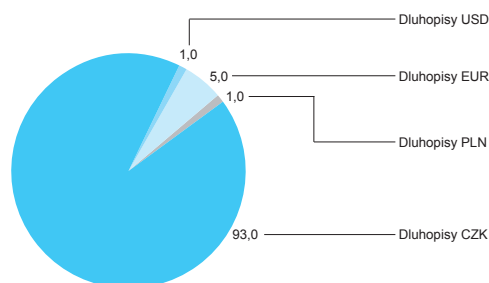
Dominantní složkou portfolia byly ke konci června dluhopisy a prostředky peněžního trhu, které dohromady činily 91 % jeho hodnoty. Finanční prostředky byly dále investovány do akcií českých subjektů obchodovaných na hlavním trhu burzy cenných papírů a dále zahraničních akcií a podílových listů. Akcie tvořily téměř 3 % a podílové listy 6 % hodnoty portfolia.

Součástí dluhopisové části portfolia jsou zahraniční cenné papíry. Penzijní fond České spořitelny měl ke konci června dluhopisy denominované v euru, v polském zlotém a v americkém dolaru.

Struktura portfolia



Portfolio dluhopisů



Složení vrcholových orgánů

Představenstvo Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

(k 30. 6. 2010):

- Ing. Aleš Poklop, předseda
- Ing. Veronika Matušková, místopředsedkyně
- Ing. Mgr. Ondřej Martinek, člen
- Ing. Alfred Kraus, člen
- Ing. Martin Kopejtko, člen

Struktura akcionářů:

Česká spořitelna, a. s.: 100 %

Správce portfolia:

Česká spořitelna, a. s.

Depozitář:

Komerční banka, a. s.

Auditor:

Ernst & Young Audit, s. r. o.

Dozorčí rada Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

(k 30. 6. 2010):

- Ing. Milan Hašek, předseda
- Ing. Petr Kudrna, místopředseda
- Mgr. Tomáš Bulena, člen
- Ing. Pavel Kráčmar, člen
- Ing. Alexandra Iglesias, členka
- RNDr. Monika Laušmanová, CSc., členka

Penzijní fond České spořitelny, a. s.

IČ: 61672033

Penzijní fond České spořitelny je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2927.

Sídlo:

Poláčkova 1976/2, 140 21 Praha 4

Informační linka Finanční skupiny České spořitelny:

800 207 207

E-mail: info@pfcs.cz

Internet: www.pfcs.cz

Rozvaha

tis. Kč	30. 6. 2008	30. 6. 2009	30. 6. 2010
Aktiva celkem	27 148 003	32 112 855	35 663 809
Pokladní hotovost a ceniny	389	1 020	0
Pohledávky za bankami	5 585 355	5 539 141	9 565 870
Dluhové cenné papíry	19 021 011	22 413 385	22 770 644
Akcie a podílové listy	2 207 142	3 815 999	3 144 356
Dlouhodobý nehmotný majetek	15 813	8 294	25 257
Dlouhodobý hmotný majetek	10 483	19 012	7 325
Ostatní pokladní hodnoty a zásoby	0	0	0
Pohledávky, dohadné účty aktivní a ostatní aktiva	202 726	185 207	15 721
Náklady a příjmy příštích období	105 084	130 797	134 636
Pasiva celkem	27 148 003	32 112 855	35 663 809
Ostatní pasiva	27 551 290	31 089 984	33 823 203
– z toho majetek na osobních účtech klientů	27 371 225	30 851 561	33 582 274
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0
Rezervy	14 126	10 184	22 112
Základní kapitál	100 000	350 000	350 000
Emisní ážio	0	1 350 000	350 000
Rezervní fondy a ostatní fondy tvořené ze zisku	336 312	350 067	368 317
Oceňovací rozdíly	(1 060 568)	(1 341 717)	338 394
Nerozdělený zisk minulých let	24 347	24 347	70 200
Zisk za účetní období	182 496	279 990	341 583

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	30. 6. 2008	30. 6. 2009	30. 6. 2010
Finanční výnosy	1 208 591	2 753 452	1 163 456
Finanční náklady	(939 825)	(2 402 706)	(767 177)
HV z finančních operací	268 766	350 746	396 279
Provozní výsledek	(84 460)	(70 756)	(54 696)
Daň z příjmů – splatná	1 810	0	0
HV za účetní období	182 496	279 990	341 583