

Penzijní fond České spořitelny

Zpráva o hospodaření za 1. pololetí 2012

Vývoj nejdůležitějších ekonomických ukazatelů

(v tis. Kč)	30. 6. 2010	30. 6. 2011	30. 6. 2012
Aktiva celkem	35 663 809	38 701 658	42 457 267
Majetek na osobních účtech klientů	33 582 274	36 573 458	40 187 969
Základní kapitál	350 000	350 000	350 000
Hospodářský výsledek z finančních operací	396 279	430 234	418 262
Provozní hospodářský výsledek před tvorbou a zúčtováním rezerv a opravných položek	-54 696	-58 852	-78 710
Daň z příjmu – splatná	0	0	0
Hospodářský výsledek za účetní období	341 583	371 382	339 552

Vývoj počtu klientů

	30. 6. 2010	30. 6. 2011	30. 6. 2012
Počet nových klientů za 1. pololetí	71 953	62 957	71 303
Počet klientů celkem	873 052	921 773	946 295

Obchodní výsledky

Penzijní fond České spořitelny zaujímal k 30. červnu 2012 druhé místo na českém trhu penzijního připojištění podle počtu klientů s tržním podílem 20,4 % i z hlediska majetku na osobních účtech klientů, kde tržní podíl činil 17,4 %.

V červnu 2012 byly na účty klientů připsány výnosy z hospodaření Penzijního fondu ČS za rok 2011 ve výši 2,07 %. Zhodnocení za rok 2011 převýšilo míru inflace, která v loňském roce dosáhla hodnoty 1,9 %. Penzijní fond ČS v roce 2011 připsal svým klientům 1 156,8 mil Kč státních příspěvků, klientské prostředky tak byly celkově zhodnoceny v průměru na úrovni 5,33 %. V absolutní částce rozdělil Penzijní fond České spořitelny svým klientům ze zisku roku 2011 částku 743,12 mil. Kč.

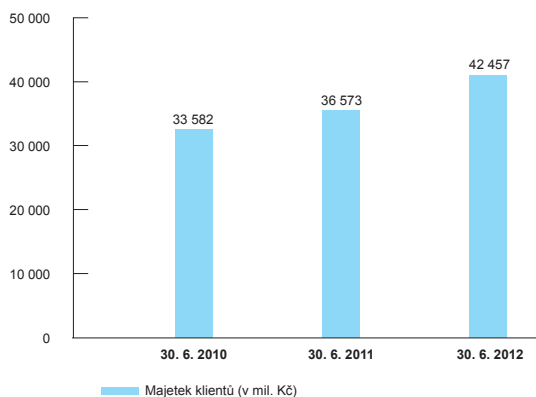
Důvěra klientů v kvalitu a spolehlivost správy finančních prostředků v Penzijním fondu České spořitelny se v první polovině roku 2012 projevila nárůstem objemu finančních prostředků na osobních účtech klientů na úroveň 40,4 mld. Kč, což představuje meziroční navýšení o 10,2 %. Od počátku roku svěřilo své finanční prostředky Penzijnímu fondu České spořitelny více než 71 tisíc nových klientů,

celkový počet klientů se oproti minulému roku zvýšil o 2,7 % a překonal hodnotu 946 tisíc. Šlo o druhý nejvyšší absolutní nárůst na českém trhu.

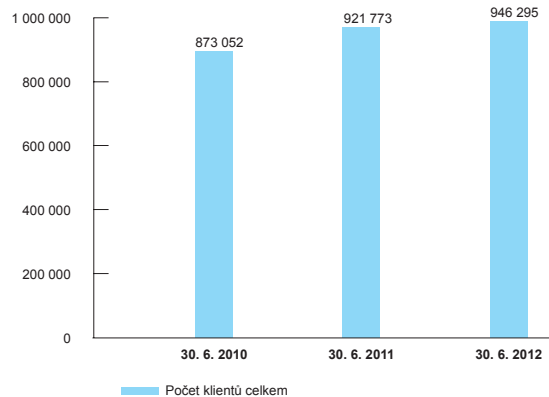
Na dosažení obchodních výsledků se podílela především rozsáhlá prodejní síť, která zahrnuje všechny pobočky České spořitelny a její externí prodejní síť, jejíž součástí je i Partner České spořitelny, a. s. a Kooperativa pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group. Výsledky pozitivně ovlivnil i další rozvoj spolupráce se zaměstnavateli. V rámci daňově výhodného firemního programu pro zaměstnavatele poskytoval Penzijní fond České spořitelny služby klientům zaměstnaným u 11 225 firem.

Představenstvo Penzijního fondu České spořitelny, a. s. vyhlásilo na období od 1. 7. 2012-30. 6. 2013 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 2012 hospodařil Penzijní fond České spořitelny se ziskem téměř 340 mil. Kč. V porovnání se stejným obdobím loňského roku došlo k poklesu zisku o 9 %, v absolutní částce o 32 mil. Kč.

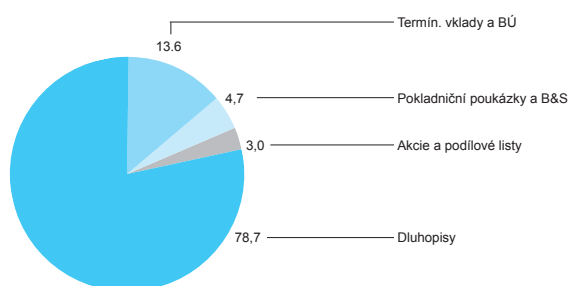
Tento pokles byl způsoben zejména nízkým úrokovým prostředím a vyššími náklady v 1. pololetí roku spojené s transformací penzijního fondu na penzijní společnost.

Celková výše aktiv klientů pod správou Penzijního fondu České spořitelny dosáhla k polovině roku 2012 hodnoty 40,2 mld. Kč a oproti pololetí minulého roku vzrostla o 3,6 mld. Kč.

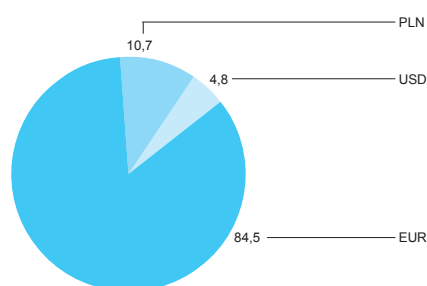
Dominantní složkou portfolia byly ke konci června dluhopisy a prostředky peněžního trhu, které dohromady činily 97 % jeho hodnoty. Finanční prostředky byly dále investovány do podílových listů, které tvořily 3 % hodnoty portfolia.

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 dle měn



Složení vrcholových orgánů

Představenstvo Penzijního fondu České spořitelny, a. s.

(k 30. 6. 2011):

- Ing. Aleš Poklop, předseda
- Ing. Veronika Matušková, místopředsedkyně
- Ing. Martin Kopejtko, člen
- Ing. Alfred Kraus, člen
- Ing. Mgr. Ondřej Martinek, 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. 2011):

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

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

v tis. Kč	30. 6. 2010	30. 6. 2011	30. 6. 2012
Aktiva celkem	35 663 809	38 701 658	42 457 267
Pokladní hotovost a ceniny	0	0	0
Pohledávky za bankami	9 565 870	7 866 330	7 792 527
Dluhové cenné papíry	22 770 644	26 981 717	33 201 550
Akcie a podílové listy	3 144 356	3 631 889	1 263 682
Dlouhodobý nehmotný majetek	25 257	23 451	39 376
Dlouhodobý hmotný majetek	7 325	10 283	8 437
Ostatní pokladní hodnoty a zásoby	0	0	0
Pohledávky, dohadné účty aktivní a ostatní aktiva	15 721	58 333	6 202
Náklady a příjmy příštích období	134 636	129 655	145 493
Pasiva celkem	35 663 809	38 701 658	42 457 267
Ostatní pasiva	33 823 203	36 758 924	40 639 471
– z toho majetek na osobních účtech klientů	33 582 274	36 573 458	40 187 969
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0
Rezervy	22 112	28 979	31 933
Základní kapitál	350 000	350 000	350 000
Emisní ážio	350 000	350 000	350 000
Rezervní fondy a ostatní fondy tvořené ze zisku	368 317	403 624	442 605
Oceňovací rozdíly	338 394	368 549	146 080
Nerozdělený zisk minulých let	70 200	70 200	157 626
Zisk za účetní období	341 583	371 382	339 552

Výkaz zisku a ztráty

v tis. Kč	30. 6. 2010	30. 6. 2011	30. 6. 2012
Finanční výnosy	1 163 456	1 281 556	2 736 096
Finanční náklady	-767 177	-851 322	-2 317 834
HV z finančních operací	396 279	430 234	418 262
Provozní výsledek	-54 696	-58 852	-78 710
Daň z příjmu - splatná	0	0	0
HV za účetní období	341 583	371 382	339 552