dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2012

VÚB Generali PROFIT
akciový dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Príloha č. 10 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**44**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	13
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	31
2.	**Vlastné imanie**	7	**404 518**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	404 518
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**404 562**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Príloha č. 11 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**9 707**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	3
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	4 802
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	4 902
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	**Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy**	6	**0**
3.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	7	**27**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**6 278**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	6 104
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	174
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**641**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	600
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	41
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**5 637**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**0**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	**0**
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	**Iné náklady**	29	**1 589**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**9**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**13 773**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu	Identifikačný kód
PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.	**2203060002**

Stav ku dňu
31.12.2012

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Hospdárenie s majetkom v dôchodkovom fonde VÚB Generali Profit bolo ovplyvnené predovšetkým vývojom úrokových sadzieb, zmenou tvaru výnosovej krivky a pohybom rizikových premií. Swapová krivka sa posunula nadol pozdĺž všetkých splatnosti v priemere o 50-70bps, čo prispelo k nárastu cien dlhových cenných papierov. Vývoj rizikových prirážok nebol počas roka taký jednosmerný ako v prípade úrokovej zložky, a to najmä pre zvýšenú rizikovú averziu v letných mesiacoch. Na celoročnej báze však aj tieto faktory prispeli k nárastu cien finančných a korporátnych dlhopisov. V budúcom roku očakávame nízke úrokové prostredie, s postupným nárastom sadzieb.

Dodatočné informácie k výpočtu rizika pošas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
akciový fond	metóda absolútnej VaR
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fondoch:	nízka

Obdobie 30.12.2011 - 31.12.2012	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	31.12.2012	0,13%		0,95%	0,876	1,206	1,446
	max	0,18%		1,27%	0,921	1,228	1,512
	avg	0,11%		0,75%	0,596	0,785	0,993
	min	0,04%		0,26%	0,303	0,449	0,515

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Vladimír Mlynek
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338823
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Ján Švač
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338825

Príloha č. 9 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2012

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
107 893	58 645 358	4 484	55 111	52 782	80 521	27 372	29	8 945	731	890	65

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu: **PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.**

Identifikačný kód: **2203060002**

Stav ku dňu: **31.12.2012**

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	101 617	25,1178
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	123 238	30,4621
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8	10 150	2,5089
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	10 016	2,4758
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	2 381	0,5885
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	157 160	38,8470
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32		
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**404 562**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	44	0,0109
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**404 518**	**99,9891**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**404 562**	**100,0000**			**235 005**	**58,0888**			**10 016**	**2,4758**			**159 541**	**39,4355**						
2	Ľudová banka/Volksbank Slovensko	2 786	0,6887			2 786	0,6887														
3	Bank of Scotland PLC	4 685	1,1580			4 685	1,1580														
4	Bear Stearns	879	0,2173			879	0,2173														
5	Buoni Poliennali Del Tesoro	7 785	1,9243			7 785	1,9243														
6	CITIGROUP INC.	5 863	1,4492			5 863	1,4492														
7	Commerzbank AG	1 697	0,4195			1 697	0,4195														
8	Česká exportní banka, a.s.	14 953	3,6961			14 953	3,6961														
9	Československá obchodní banka (KBC Bank)	7 377	1,8235			7 377	1,8235														
10	Danske Bank A/S	10 643	2,6308			10 643	2,6308														
11	EESTI ENERGIA AS	2 290	0,5660			2 290	0,5660														
12	Erste Group Bank AG	10 479	2,5902			10 479	2,5902														
13	General Electric Corp	2 389	0,5905			2 389	0,5905														
14	Goldman Sachs	6 260	1,5474			6 260	1,5474														
15	Government of Romania	3 877	0,9583			3 877	0,9583														
16	ING Bank N.V.	1 652	0,4083			1 652	0,4083														
17	ING Group N.V.	5 782	1,4292			5 782	1,4292														
18	KBC IFIMA NV	9 146	2,2607			9 146	2,2607														
19	LLOYDS TSB BANK PLC	3 420	0,8454			3 420	0,8454														
20	MFSR	66 415	16,4165			66 415	16,4165														
21	Ministerstvo financii Polsko	3 408	0,8424			3 408	0,8424														
22	OTP Banka Slovensko, a.s.	1 171	0,2895			1 171	0,2895														
23	Rabobank Nederland	2 761	0,6825			2 761	0,6825														
24	Raiffeisen Bank	5 521	1,3647			5 521	1,3647														
25	Republic of Lithuania	6 607	1,6331			6 607	1,6331														
26	Republika Slovenija	3 983	0,9845			3 983	0,9845														
27	Santander International Debt, S.A. Unipe	3 148	0,7781			3 148	0,7781														
28	SID Banka	1 041	0,2573			1 041	0,2573														
29	Slovenská sporiteľňa (Erste Bank)	5 220	1,2903			5 220	1,2903														
30	SNS REAAL Group - SNS Bank	1 029	0,2544			1 029	0,2544														
31	Societe Generale	2 563	0,6335			2 563	0,6335														
32	Tatra Banka, a.s.	22 068	5,4548			22 068	5,4548														
33	UBS AG	1 377	0,3404			1 377	0,3404														
34	VUB a.s., Bratislava	15 962	3,9455			6 730	1,6635							9 232	2,2820						
35	IShares plc	6 987	1,7271							6 987	1,7271										
36	IShares II plc	3 029	0,7487							3 029	0,7487										
37	Banka Sparkasse SI d.d.	17 633	4,3585											17 633	4,3585						
38	Intesa Sanpaolo Romania S.A.	31 506	7,7877											31 506	7,7877						
39	KOPER Banka	24 788	6,1271											24 788	6,1271						
40	Raiffeisen Bank Zrt. , SI	31 122	7,6928											31 122	7,6928						
41	Raiffeisen Bank Zrt., HU	9 089	2,2466											9 089	2,2466						
42	UniCredit Bulbank	33 790	8,3522											33 790	8,3522						
43	PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.	2 381	0,5885											2 381	0,5885						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**404 562**	**100,0000**			**235 005**	**58,0888**			**10 016**	**2,4758**			**159 541**	**39,4355**						
2	351	4 679	1,1566			4 679	1,1566														
3	649	297 792	73,6085			138 251	34,1730							159 541	39,4355						
4	841	102 091	25,2350			92 075	22,7592			10 016	2,4758										

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	404 562	100,0000			235 005	58,0888			10 016	2,4758			159 541	39,4355						
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**404 562**	**100,0000**			**235 005**	**58,0888**			**10 016**	**2,4758**			**159 541**	**39,4355**						
2	AT	16 000	3,9549			16 000	3,9549														
3	BG	33 790	8,3522											33 790	8,3522						
4	CZ	14 953	3,6961			14 953	3,6961														
5	DE	1 697	0,4195			1 697	0,4195														
6	DK	10 643	2,6308			10 643	2,6308														
7	EE	2 290	0,5660			2 290	0,5660														
8	ES	3 148	0,7781			3 148	0,7781														
9	FR	2 563	0,6335			2 563	0,6335														
10	GB	8 105	2,0034			8 105	2,0034														
11	HU	9 089	2,2466											9 089	2,2466						
12	CH	1 377	0,3404			1 377	0,3404														
13	IE	10 016	2,4758							10 016	2,4758										
14	IT	7 785	1,9243			7 785	1,9243														
15	LT	6 607	1,6331			6 607	1,6331														
16	NL	20 370	5,0351			20 370	5,0351														
17	PL	3 408	0,8424			3 408	0,8424														
18	RO	35 383	8,7460			3 877	0,9583							31 506	7,7877						
19	SI	78 567	19,4203			5 024	1,2418							73 543	18,1784						
20	SK	123 380	30,4972			111 767	27,6267							11 613	2,8705						
21	US	15 391	3,8044			15 391	3,8044														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu
PROFIT, akciový d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2012

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	**Majetok denominovaný v EUR**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	19 856	4,9080			1 029	0,2544							18 827	4,6537							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	57 742	14,2727			7 407	1,8309							50 335	12,4419							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	30 001	7,4157			14 941	3,6931							15 060	3,7225							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	101 685	25,1346			35 598	8,7992							66 087	16,3354							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	120 143	29,6971			110 911	27,4151							9 232	2,2820							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	50 078	12,3783			50 078	12,3783															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	11 058	2,7333			11 058	2,7333															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	3 983	0,9845			3 983	0,9845															
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	10 016	2,4758							10 016	2,4758											
12	**CELKOM**	**404 562**	**100,0000**			**235 005**	**58,0888**			**10 016**	**2,4758**			**159 541**	**39,4355**							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Beáta Haramiová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338828
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Edita Marková
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338826

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
PROFIT, akciový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2012

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2010
I.	**Investičný majetok**	**402 181**	**370 880**	**308 294**
1.	Dlhopisy	235 005	233 481	207 854
a)	bez kupónov	993	933	37 843
b)	s kupónmi	234 012	232 548	170 011
2.	Akcie	10 016		
3.	Podielové listy			
a)	otvorených podielových fondov			
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky	147 928	107 302	70 358
5.	Dlhodobé pohľadávky	9 232	30 097	30 082
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**2 381**	**3 013**	**208**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 381	3 013	208
8.	Ostatný majetok			
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**404 562**	**373 893**	**308 502**
I.	**Záväzky**	**44**	**31**	**25**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	13	28	25
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	31	3	
II.	**Vlastné imanie**	**404 518**	**373 862**	**308 477**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	404 518	373 671	308 246
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte		191	231
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**404 562**	**373 893**	**308 502**

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
PROFIT, akciový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2012

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2010
1.	Výnosy z úrokov	9 707	8 347	6 104
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend	27		18
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	877	-292	-2 089
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií			2
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	4 760	-943	1 107
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**15 371**	**7 112**	**5 142**
f	Náklady (na financovanie fondu)	1 589		
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**13 782**	**7 112**	**5 142**
g	Dane	9		4
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**13 773**	**7 112**	**5 138**