dôchodOK

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 30. JÚNU 2012

INDEX,
indexový dôchodkový fond
VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

INDEX, indexový dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2012.

Obsah

Strana

Súvaha	3
Výkaz ziskov a strát	4
Poznámky k účtovnej závierke	5 - 14

S Ú V A H A

dôchodkového fondu k 30.6.2012 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2012
a	**b**	**1**
x	**Aktíva**	**x**
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 7)	**330 476**
1	Dlhopisy	-
a)	bez kupónov	-
b)	s kupónmi	-
2	Akcie	330 476
3	Podielové listy	-
a)	otvorených podielových fondov	-
b)	ostatné	-
4	Krátkodobé pohľadávky	-
5	Dlhodobé pohľadávky	-
6	Obrátené repoobchody	-
7	Deriváty	-
8	Drahé kovy	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 8 a 9)	**40 684**
9	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	40 684
10	Ostatný majetok	-
	Aktíva spolu	**371 160**

Označenie	POLOŽKA	30.6.2012
a	**b**	**1**
x	**Pasíva**	**x**
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 5)	**144**
1	Záväzky voči bankám	-
2	Záväzky z ukončenia sporenia	-
3	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	18
4	Deriváty	-
5	Repoobchody	-
6	Ostatné záväzky	126
II.	**Vlastné imanie** (súčet položiek 6 a 7)	**371 016**
7	Dôchodkové jednotky, z toho	371 016
a)	fondy z ocenenia	-
b)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	3 768
	Pasíva spolu	**371 160**

Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva

MUDr Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva

Táto účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 22.augusta 2012.

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

dôchodkového fondu za 3 mesiace roku 2012 v eurách

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2012
a	b	1
1	Výnosy z úrokov	1
1.1	úroky	1
1.2	výsledok zaistenia	-
2	Výnosy z podielových listov	-
3	Výnosy z dividend	-
3.1.	dividendy	-
3.2.	výsledok zaistenia	-
4./a.	Zisk/strata z predaja cenných papierov	-
5./b.	Zisk/strata z predaja devíz	-
6./c.	Zisk/strata z derivátov	-
7./d.	Zisk/strata z predaja drahých kovov	-
8./e.	Zisk/strata z predaja iného majetku	-
9./f.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	4 324
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**4 325**
f.	Transakčné náklady	458
g.	Bankové a iné poplatky	-
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**3 867**
h.	Náklady na financovanie fondu	-
h.1.	náklady na úroky	-
h.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-
h.3.	náklady na dane a poplatky	-
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**3 867**
i.	Náklady na odplatu za správu fondu	51
j.	Náklady na odplaty za služby depozitára	48
A.	**Zisk alebo strata**	**3 768**

Poznámky na stranách 5 až 14 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

P O Z N Á M K Y
účtovnej závierky zostavenej
k 30.6.2012
(v celých eurách)

Za bežné účtovné obdobie	**od 1.4.2012 do 30.6.2012**
Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	**od do**

Účtovná závierka:

	riadna
	mimoriadna
x	priebežná

IČO	DIČ	Dátum vzniku účtovnej jednotky
35903058	**2021884095**	**4.4.2012**

Názov správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu
INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo
Mlynské nivy 1

PSČ	Názov obce
820 04	**Bratislava**

Smerové číslo telefónu	Číslo telefónu	Číslo faxu
02	**59338850**	**59338800**

E-mailová adresa
info@vubgenerali.sk

Zostavené dňa: 10.augusta 2012	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
Schválené dňa: 22.augusta 2012			

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení dôchodkovou správcovskou spoločnosťou VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodková správcovská spoločnosť“) so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava. Dôchodkový fond bol založený dňa 1.4.2012,vytvorený 4.4.2012 pripísaním prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára.Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a rozhodnutím NBS č.ODT – 13793/2011-1 z 5.3.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť 6.3.2012.
Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z .z. o starobnom dôchodkovom sporení do dlhopisových, peňažných, akciových investícií a na obchody na obmedzenie menového rizika.
Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.
Dôchodkový fond je auditovaný audítorskou spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, s.r.o.
Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

Depozitárom dôchodkového fondu je ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava. Výška odplaty za výkon činnosti depozitára je max. 0,020 % p.a. priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde.S rastom čistej hodnoty majetku vo fonde percentuálna hodnota výšky odplaty za výkon činnosti depozitára postupne klesá až na 0,010 % p.a. priemernej čistej hodnoty majetku vo fonde.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2012

Predseda:	Beáta Haramiová
Podpredseda:	Viktor Kouřil
Členovia:	Ján Hollý
	Radovan Zápražný do 1.4.2012 Vladimír Mlynek od 2.4.2012

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2012

Predseda:	Ignacio Jaquotot
Členovia:	Pavol Kárász
	Vladimír Maruška
	Michal Marendiak

Stratégia fondu INDEX, indexový dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s., a.s.

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyššiu mieru zhodnotenia pri vyššej úrovni rizika. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty dôchodkového fondu, ktorá je tvorená indexom MSCI World Index (Bloomberg ticker: MSDEWI Index), čo je cenový index, vyjadrený v mene euro. Požiadavku dosahovania takejto výkonnosti hodnoty dôchodkovej jednotky zabezpečí spoločnosť investovaním majetku fondu v maximálnej miere najmä do takých akciových investícií, ktorých vývoj hodnôt kopíruje výlučne vývoj referenčnej hodnoty. Ich hodnota môže tvoriť až 100% čistej hodnoty majetku vo fonde. Majetok vo fonde môžu za podmienok ustanovených zákonom a v súlade so zameraním a cieľmi investičnej stratégie uvedenými v štatúte dôchodkového fondu, tvoriť aj finančné deriváty. Celkové riziko finančných derivátov, ktorému je vystavený majetok fondu, nesmie prekročiť 50% čistej hodnoty majetku vo fonde.

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

	Akcionár	**Hlavná materská spoločnosť**
Meno:	Všeobecná úverová banka, a.s.	Intesa Sanpaolo, S.p.A.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
	Akcionár	**Hlavná materská spoločnosť**
Meno:	Generali Slovensko Poisťovňa, a.s.	Generali PPF Holding B.V
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Generali Slovensko Poisťovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Amsterdam, Holandsko

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.6.2012, výkazu ziskov a strát k 30.6.2012 a poznámok k účtovnej závierke k 30.6.2012 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je EURO (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy sú kategorizované ako investičný majetok.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia obchodu. Cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z precenenia cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov a vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie hodnoty.

2.2 Krátkodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové / menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jeho transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, pretože hoci pri riadení rizika fondu poskytujú účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečenia podľa postupov účtovania.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. V rámci svojej činnosti fond uzatvára zmluvy na finančné deriváty s cieľom zabezpečenia likvidity, menových a úrokových rizík. Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú zahrnuté do riadku „Zisk/strata z derivátov“.

Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania, alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

2.4 Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Dlhodobé a krátkodobé záväzky predstavujú záväzky z prestupov medzi fondami, záväzky voči správcovskej spoločnosti a podobné záväzky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Dane

Úrokové výnosy dôchodkového fondu od 1.1.2011 nepodliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov.

2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo ku dňu zostavenia účtovnej závierky, alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz".

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradzovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Poplatky

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata vo výške 0,2% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.
Spoločnosti naďalej prináleží odplata za vedenie dôchodkového účtu vo výške 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa.

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Zákonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	30.6.2012
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	**x**
Uhradené pohľadávky na úroky,odplaty a provízie (+)	1
Uhradené záväzky z úrokov,odplát a provízií (-)	-
Výnosy z dividend (+)	-
Pohľadávky za dividendy (-)	-
Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	11 094
Pohľadávky za predané cenné papiere a drahé kovy (-)	-
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)	(337 246)
Záväzky na zaplatenie kúpnej ceny FN (+)	-
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-
Náklady na dodávateľov (-)	(557)
Záväzky voči dodávateľom (+)	144
Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-
Záväzok na zrážkovú daň z príjmov (+)	-
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(326 564)
Peňažný tok z investičnej činnosti	**x**
Obstaranie nehnuteľností (-)	-
Výnosy z dividend z realitných spoločností (+)	-
Pohľadávky na dividendy z realitných spoločností (-)	-
Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-
Peňažný tok z finančnej činnosti	**x**
Emitované podielové listy/príspevky sporiteľov (+)	9 836
Vrátené PL,prestupy do /výstupy z fondu (+/-)	357 412
Dedičstvá (-)	-
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov (+/-)	-
Zaplatené splátky dlhodobých úverov (-/+)	-
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	367 248
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	40 684
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	**-**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	**40 684**

Označenie	D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU	30.6.2012
a	b	1
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**-**
a)	počet dôchodkových jednotiek	-
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	-
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	9 836
2.	Zisk alebo strata fondu	3 768
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	357 412
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**371 016**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**371 016**
a)	počet dôchodkových jednotiek	11 210 958,3086
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,033094

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I Akcie	30.6.2012
1.	Akcie	330 476
1.1.	nezaložené	330 476
1.2.	založené v repoobchodoch	-
1.3.	založené	
	Spolu	**330 476**

Číslo riadku	2.II. Akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2012
1.	EUR	330 476
2.	USD	-
3.	JPY	-
4.	CHF	-
5.	GBP	-
6.	SEK	-
7.	CZK	-
8.	HUF	-
9.	PLN	-
10.	CAD	-
11.	AUD	-
12.	Ostatné meny	-
	Spolu	**330 476**

Číslo riadku	9. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2012
1.	Bežné účty	40 684
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-
	Spolu	**40 684**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1 Úroky	30.6.2012
1.	Bežné účty	1
2.	Vklady	-
3.	Dlhové cenné papiere	-
	Spolu	**1**

Číslo riadku	9./f. Zisk/strata z precenenia cenných papierov	30.6.2012
1.	Akcie	4 324
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	-
	Spolu	**4 324**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.júnu 2012 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

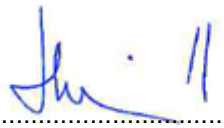
Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 30.6.2012.

***

Táto účtovná závierka k 30.6.2012 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

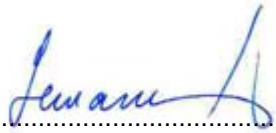


.....
Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.



.....
MUDr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:



.....
Ing. Andrea Semancová

Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



.....
Jana Neumahrová

Dátum: 22. agugust 2012