

dôchodOK

**POLROČNÁ SPRÁVA
K 30. JÚNU 2012**

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

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	1 718
a)	záväzky voči bankám	2	13
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	78
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	1 627
2.	Vlastné imanie	7	374 296
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporeiteľov	8	374 296
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	376 014

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

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	4 799
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	1
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	2 321
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 477
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	0
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	2 687
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 687
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	0
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	647
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	647
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	0
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	2 040
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	488
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	0
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	6 351

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

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

Identifikačný kód

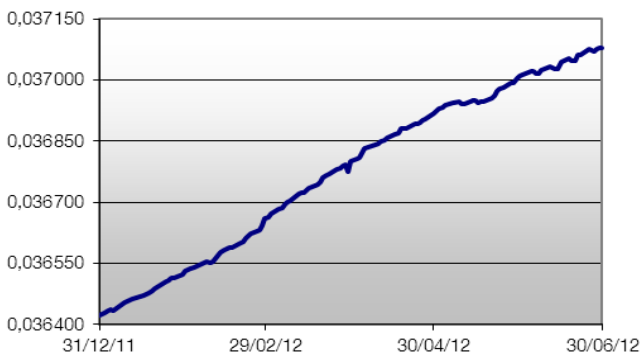
2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

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

Španielsko bolo koncom 1. polroku 2012 v poradí štvrtou krajinou, ktorá z dôvodu rozšírenia dlhovej krízy bola nútená požiadať o medzinárodnú finančnú pomoc. Tentokrát pomoc bude nasmerovaná na zlepšenie a ozdravenie lokálneho bankového sektoru. Najst' trvalé a uspokojivé riešenie dlhovej krízy sa snažili európski politici ale aj centrálna banka. Avšak ani množstvo summitov politikov a ani realizácia neštandardných krokov ECB (nákupy dlhopisov "periférnych" krajín z juhu Európy na sekundárnom trhu, či nový program 3-ročných repo-úverov v objeme takmer 1 bilióna EUR pre bankový trh) nepomohli natrvalo vyriešiť dôsledky tejto krízy. Tak ako v dlhopisovom a zmiešanom dôchodkovom fonde, tak aj v tomto fonde sme investovali prostriedky sporiteľov fondu prevažne do termínovaných vkladov a do krátkych bezpečných dlhopisov vybraných krajín a finančných inštitúcií. V 2. polroku budeme pokračovať v doterajšej investičnej stratégii, pričom do konca roka zabezpečíme úplné zosúladenie zloženia majetku fondu podľa poslednej legislatívnej zmeny.

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 Šváč

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338825

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

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 v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
107 808	32 617 381		54 984	52 824	80 708	27 100	16	8 767	485	469	43

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338826

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Róbert Šenk

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

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

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	102 926	27,3729
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	112 106	29,8143
	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	10 176	2,7063
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		
	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 účte u depozitára	24	2 334	0,6207
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte 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	148 472	39,4858	
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 nespĺnili 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	376 014	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	1 718	0,4569	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	374 296	99,5431	

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2012

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 podkladovéhó 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	37 852	10,0667			4 577	1,2172							33 275	8,8494							
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	35 454	9,4289			1 055	0,2806							34 399	9,1483							
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	51 903	13,8035			8 371	2,2263							43 532	11,5772							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	63 432	16,8696			32 926	8,7566							30 506	8,1130							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	144 087	38,3196			134 993	35,9011							9 094	2,4185							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	43 286	11,5118			43 286	11,5118															
8	od 5 do 10 rokov vrátane																					
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	CELKOM	376 014	100,0000			225 208	59,8935							150 806	40,1065							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Miroslava Malá

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338826

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Patrik Gajdošik

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338876

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

30.6.2012

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	373 681	339 026	275 538
1.	Dlhopisy	2	225 209	222 444	177 314
a)	bez kupónov	3	971	8 148	37 288
b)	s kupónmi	4	224 238	214 296	140 026
2.	Akcie	5			694
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	139 378	86 048	97 530
5.	Dlhodobé pohľadávky	10	9 094	30 534	
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	2 333	561	1 195
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	2 333	557	1 189
8.	Ostatný majetok	14		4	6
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	376 014	339 587	276 733
I.	Závazky	16	1 718	29	16
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	78	29	15
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	1 640		1
II.	Vlastné imanie	22	374 296	339 558	276 717
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	23	374 296	339 274	276 550
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24		284	167
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	376 014	339 587	276 733

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	4 799	3 849	2 785
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	630	-177	-2 128
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5			2
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	1 410	-246	1 259
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	6 839	3 426	1 918
f	Náklady (na financovanie fondu)	10	488		
III.	Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde	11	6 351	3 426	1 918
g	Dane	12			3
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	6 351	3 426	1 915