

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 31. decembru 2013

Daňové identifikačné číslo**IČO****SK NACE****Účtovná závierka**☒

riadna

☐

mimoriadna

☐

priebežná

☒

zostavená

☒

schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2013
do	12	2013

**Bezprostredne
predchádzajúce obdobie**

	mesiac	rok
od	1	2012
do	12	2012

(vyznačí sa ☒)**Priložené súčasti účtovnej závierky**☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02) ☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) ☒ Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Názov správcovskej spoločnosti

Názov spravovaného fondu

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

PSČ

Názov obce

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavené dňa:

Schválené dňa:

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.decembru 2013
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

PROFIT, akciový negarantovaný 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. 1. 2005, vytvorený 22.3.2005 pripísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatnený 21. 1. 2005.

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 v znení neskorších predpisov, 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 spoločnosti od 1.7.2007 do 30.6.2013 bola ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, od 1.7.2013 je depozitárom Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2013

Predseda:	Beáta Haramiová
Podpredseda:	Viktor Kouřil
Členovia:	Ján Hollý
	Vladimír Mlynek

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2013

Predseda:	Ignacio Jaquotot do 5.12.2013 Alexander Resch od 6.12.2013
Členovia:	Pavol Kárász
	Vladimír Maruška do 5.12.2013 Vladimír Bezděk od 6.12.2013
	Michal Marendiak

Stratégia fondu PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s., a.s.

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú možné vyššie zhodnotenie pri vysokej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, dlhopisových, peňažných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.

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 Poist'ovňa, a.s.	Generali PPF Holding B.V
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Generali Slovensko Poist'ovňa, 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 31.12.2013, výkazu ziskov a strát k 31.12.2013 a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2013 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov 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, ktoré 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 jeho hodnoty.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé 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. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

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 použítu 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 v znení neskorších predpisov.

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 priradenia 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, ktorá od 1.1.2012 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu. Podľa novely zákona od 1.4.2012 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu odplata vo výške 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v DF, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmie presiahnuť 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 Záonné 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.

K 30.4.2013 dôchodková správcovská spoločnosť v zmysle § 123ai zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zabezpečila, aby sa všetci sporitelia, ktorí neodoslali vyhlásenie o záujme zostať v negarantovanom dôchodkovom fonde, stali sporiteľmi dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Na základe uvedeného ustanovenia bol z akciového negarantovaného dôchodkového fondu prevedený do garantovaného dôchodkového fondu majetok v hodnote 368 039 563 EUR.

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2013	2012
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	3 443 172	9 706 600
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	4 969 271	(843 808)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	418 640	26 987
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	318 098 775	142 606 373
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(108 653 372)	(148 704 175)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 154 870)	(2 456 457)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(27 169)	1 154
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(37 578)	(8 987)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	(7 739)	8 987
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	217 049 129	336 675
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	148 952 597	(18 722 597)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	148 952 597	(18 722 597)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	11 103 898	58 650 216
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(379 218 855)	(40 900 232)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	2 642	3 006
20.	Dedičstvá (-)	-	-
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/ zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(368 112 315)	17 752 990
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV	(2 110 590)	(632 932)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 380 581	3 013 513
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	269 991	2 380 581

Označenie	D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU	2013	2012
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	404 517 704	373 862 300
a)	počet dôchodkových jednotiek	10 703 903 890,8807	10 264 445 454,2548
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,037792	0,036423
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	11 103 898	58 650 216
2.	Zisk alebo strata fondu	5 370 370	13 772 633
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(867 213)
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(379 218 855)	(40 900 232)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(362 744 587)	30 655 404
A.	Čistý majetok na konci obdobia	41 773 117	404 517 704
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 047 552 788,4692	10 703 903 890,8807
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,039877	0,037792

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

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	5 463 237
6.	Do piatich rokov	1 982 902	131 712 465
7.	Nad päť rokov	12 030 548	97 829 567
	Spolu	14 013 450	235 005 269

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	1 604 503
2.	Do troch mesiacov	120 443	8 488 325
3.	Do šiestich mesiacov	48 446	15 686 026
4.	Do jedného roku	41 054	35 684 573
5.	Do dvoch rokov	910 017	47 412 224
6.	Do piatich rokov	9 957 442	111 561 568
7.	Nad päť rokov	2 936 048	14 568 050
	Spolu	14 013 450	235 005 269

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	2013	2012
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	992 750
a.1.	nezaložené	-	992 750
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	14 013 450	234 012 519
b.1.	nezaložené	14 013 450	234 012 519
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	14 013 450	235 005 269

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2013	2012
1.	Obchodovateľné akcie	18 026 703	10 015 870
1.1.	nezaložené	18 026 703	10 015 870
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	18 026 703	10 015 870

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2013	2012
1.	EUR	18 026 703	10 015 870
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	18 026 703	10 015 870

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2013	2012
1.	PL otvorených podielových fondov	3 350 684	-
1.1.	nezaložené	3 350 684	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 350 684	-

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2013	2012
1.	EUR	3 350 684	-
2.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	3 350 684	-

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	31 506 254
4.	Do jedného roku	3 059 000	116 421 858
	Spolu	3 059 000	147 928 112

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	16 445 833
2.	Do troch mesiacov	-	50 334 856
3.	Do šiestich mesiacov	3 059 000	15 060 421
4.	Do jedného roku	-	66 087 002
	Spolu	3 059 000	147 928 112

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2013	2012
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 059 000	147 928 112
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 059 000	147 928 112

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do dvoch rokov	3 064 900	9 231 750
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	3 064 900	9 231 750

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	3 064 900	-
5.	Do dvoch rokov	-	9 231 750
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	3 064 900	9 231 750

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2013	2012
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 064 900	9 231 750
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 064 900	9 231 750

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2013	2012
1.	Bežné účty	234 908	2 366 759
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	234 908	2 366 759
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	234 908	2 366 759

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2013	2012
1.	Bežné účty	35 083	13 822
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	35 083	13 822
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	35 083	13 822

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2013	2012
1.	Bežné účty	344	2 438
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 845 149	4 801 932
4.	Dlhové cenné papiere	1 597 679	4 902 230
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	3 443 172	9 706 600

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2013	2012
1.	Otvorené podielové fondy	1 338	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 338	-

Číslo riadku	3.1. Dividendy	2013	2012
1.	EUR	301 229	-
2.	USD	117 411	26 987
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	418 640	26 987

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2013	2012
1.	Akcie	1 957 599	133 245
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	539 411	5 504 293
4.	Podielové listy	202 241	-
	Spolu	2 699 251	5 637 538

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2013	2012
1.	EUR	-	-
2.	USD	521	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	521	-

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2013	2012
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(104)	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(104)	-
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	(104)	-

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2013	2012
1.	Bankové poplatky	(792)	(465)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(50 821)	(73 654)
	Spolu	(51 613)	(74 119)

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 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 31.12.2013.

Táto účtovná závierka k 31.12.2013 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: 19.februára 2014