



Ročná správa o hospodárení s majetkom
v dôchodkovom fonde k 31.12.2012

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond
ING dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

VZOR

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

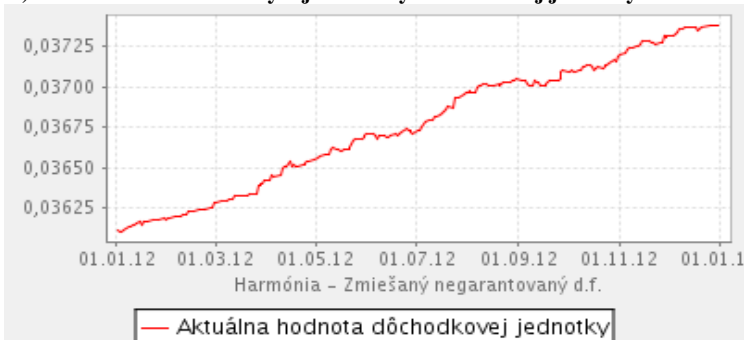
31.12.2012**a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Celý rok 2012 sa niesol v znamení klesajúcich výnosov a rizikových prirážok, čo viedlo k razantnému rastu cien dlhopisov. Po kulminácii finančnej krízy v zime 2011 sa aktivizovala Európska centrálna banka, ktorá v decembri 2011 a vo februári 2012 pristúpila k bezprecedentnému kroku a doplnila do bankového systému takmer 1 bilión eur. To trhy značne upokojilo a výnosy nielen slovenských štátnych dlhopisov začali prudko klesať (ceny rásť). Z tohto vývoja profitoval aj ING DSS Zmiešaný fond, ktorého konzervatívna stratégia bola založená práve na nákupe pevne úročených investícií (t.j. dlhopisov) vydávaných SR a ďalšími kvalitnými štátmi, resp. spoločnosťami s ratingovým hodnotením v investičnom pásme, a to prevažne v rámci Európy. Vďaka vyššej váhe týchto dlhopisov sa podarilo fondu aj napriek svojej silnej konzervatívnej stratégii neustále zvyšovať hodnotu dôchodkovej jednotky. Začiatkom 2. štvrťroka vstúpila do platnosti nová legislatíva, ktorá uvoľnila požiadavku na dosahovanie kladného výnosu starobných dôchodkových fondov na 5- mesačnom horizonte.

Táto zmena umožnila zvýšiť mieru rizika investičnej stratégie prostredníctvom predĺženia priemernej splatnosti dlhopisových investícií, čo pri klesajúcich úrokových sadzbách viedlo k vyššiemu zhodnoteniu dôchodkovej jednotky. Rast cien dlhopisov pokračoval aj v druhej polovici roka, kedy ECB pristúpila k ďalším krokom na ochranu eura a na zníženie rizika masívneho výpredaja dlhopisov vydaných periférnymi krajinami. Nasledovalo ďalšie uvoľnenie menovej politiky znížením kľúčovej úrokovej sadzby z 1 % na 0,75 %. Oveľa silnejší efekt však malo vyhlásenie prezidenta Európskej centrálnej banky, že urobí všetko pre záchranu eura a eurozóny, podporené zámerom nakupovať neobmedzené množstvo dlhopisov s krátkou splatnosťou emitovaných ohrozenými štátmi s cieľom zabrániť ich panickým výpredajom a rastu rizikových prirážok. Ku koncu roka dosahovali výnosy slovenských štátnych dlhopisov ako aj dlhopisov väčšiny ostatných európskych krajín svoje rekordné minimum. Fond v takto priaznivom prostredí, keď takmer celý rok udržiaval zvýšenú citlivosť na úrokovú sadzbu (modifikovanú duráciu), zhodnotil zverený majetok o cca 3,5 %

Na meranie (výpočet) trhového rizika v majetku dôchodkového fondu bol použitý prístup hodnoty v riziku (Value at Risk). Dôchodkový fond počas roka neobchodoval s finančnými derivátmi, derivátmi drahých kovov alebo derivátmi indexov drahých kovov, metóda na výpočet celkového rizika nebola stanovená.

V nasledujúcom období predpokladáme mierny nárast sadzieb na peňažnom trhu vďaka možnosti splatenia časti peňazí napumpovaných do bankového systému, čo odčerpá časť prebytočnej likvidity. Navyše očakávame pomalé oživenie rastu v Európe a problémy Slovenska s plnením plánovaného deficitu (pre rok 2013 na úrovni 2,9 %), čo by mohlo trend rastu cien dlhopisov otočiť a ceny by mohli začať klesať. Napriek miernemu optimizmu riziká naďalej pretrvávajú. Makroekonomická situácia v Európe ostáva naďalej veľmi zraniteľná a pokračujúce úsporné opatrenia s cieľom stabilizácie deficitov budú prekážkou výraznejšieho oživenia. V priebehu roka pristúpime k zmene investičnej stratégie fondu, ktorá bude spočívať v zaradení akciových investícií a predĺžení priemernej splatnosti dlhopisových investícií. Naším cieľom je poskytnúť sporiteľom v dlhodobom horizonte vyšší očakávaný výnos za cenu akceptovania vyššieho rizika fluktuácie hodnoty dôchodkovej jednotky. K tomuto kroku nás vedie snaha zosúladiť investičnú stratégiu s dlhodobým charakterom starobného dôchodkového sporenia.

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 838

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Gregorová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 838

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

VZOR

Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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 zrejme, 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	135 152	80,0697
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c)	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		
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		
	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		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	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 zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi 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, EU, 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	5 373	3,1832
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára	25	10 651	6,3101
	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	17 617	10,4370
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	168 793	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	34	355	0,2103	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	35	168 438	99,7897	

Hlášení o stave majetku v důchodkovém fondu

Název důchodkového fondu
Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s., a.s.

Identifikačný kód
2.2E-09
 Stav ku dňa
31.12.2012

Členenie podľa menového hľadiska

č. r.	Zostatková fixácia drokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OFF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pobíradivky 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	podkladovho 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	12 384	7,3368												12 384	7,3368						
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	21 303	12,6208			17 301	10,2498								4 002	2,3710						
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	18 989	11,2499			12 385	7,3374								6 604	3,9125						
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	38 372	22,6739			27 621	16,3638								10 651	6,3101						
6	od 1 do 3 rokov vrátane	29 862	17,6915			29 862	17,6915															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	30 582	18,1181			30 582	18,1181															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	13 710	8,1224			13 710	8,1224															
9	od 10 do 15 rokov vrátane	1 883	1,1156			1 883	1,1156															
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované																					
12	CELKOM	166 985	98,9289			133 344	78,9985							33 641	19,9303							
13	Majetok denominovaný v USD																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane	1 808	1,0711			1 808	1,0711															
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	CELKOM	1 808	1,0711			1 808	1,0711															
25	Majetok denominovaný v CZK																					
26	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
27	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
28	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
29	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
30	od 1 do 3 rokov vrátane																					
31	od 3 do 5 rokov vrátane																					
32	od 5 do 10 rokov vrátane																					
33	od 10 do 15 rokov vrátane																					
34	nad 15 rokov																					
35	nedefinované																					
36	CELKOM																					
37	Majetok denominovaný v HUF																					
38	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
39	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
40	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
41	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
42	od 1 do 3 rokov vrátane																					
43	od 3 do 5 rokov vrátane																					
44	od 5 do 10 rokov vrátane																					
45	od 10 do 15 rokov vrátane																					
46	nad 15 rokov																					
47	nedefinované																					
48	CELKOM																					
49	Majetok denominovaný v PLN																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane																					
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	CELKOM																					
61	Majetok denominovaný v JPY																					
62	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
63	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
64	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
65	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
66	od 1 do 3 rokov vrátane																					
67	od 3 do 5 rokov vrátane																					
68	od 5 do 10 rokov vrátane																					
69	od 10 do 15 rokov vrátane																					
70	nad 15 rokov																					
71	nedefinované																					
72	CELKOM																					
73	Majetok denominovaný v ostatných cudzích menách																					
74	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane																					
75	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
76	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
77	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
78	od 1 do 3 rokov vrátane																					
79	od 3 do 5 rokov vrátane																					
80	od 5 do 10 rokov vrátane																					
81	od 10 do 15 rokov vrátane																					
82	nad 15 rokov																					
83	nedefinované																					
84	CELKOM																					

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
 Jana Gregorova
 Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
 Jana Gregorova
 Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
 +421 2 59 313 838
 Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
 +421 2 59 313 838

Dof (SP) 17-02

Strana 1/1

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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 v rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27 790	22 873 175	1 156	13 232	14 558	21 486	6 304	36 547	72 485	46	286	48

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59 313 641

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Krajčovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59 313 641

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

VZOR

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

Stav ku dňu

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	355
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	280
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	61
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	14
2.	Vlastné imanie	7	168 438
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	168 438
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	Pasíva v dôchodkovom fonde celkom	10	168 793

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

VZOR

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

2203060009

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	2 922
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	47
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	529
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	2 346
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	7	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	8	3 702
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	3 566
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	136
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi	13	119
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	79
c)	nástroje peňažného trhu	16	40
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	18	3 583
7.	Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika	19	0
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	Zisk/strata z devízových operácií	23	-118
9.	Zisk/strata z predaja iného majetku	24	
10.	Iné výnosy	25	62
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	62
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	Iné náklady	29	688
12.	Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde	30	
13.	Zisk/strata za účtovné obdobie	31	5 761

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

+421 2 59 313 841

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Alžbeta Danovičová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

+421 2 59 313 841

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Harmónia - Zmiešaný dôchodkový fond ING d.s.s., a.s.

Stav ku dňu

31.12.2012

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	163 420	145 543	108 448
1.	Dlhopisy	2	135 152	119 380	75 425
a)	bez kupónov	3	3 178	26 049	26 432
b)	s kupónmi	4	131 974	93 331	48 993
2.	Akcie	5			
3.	Podielové listy	6			
a)	otvorených podielových fondov	7			
b)	ostatné	8			
4.	Krátkodobé pohľadávky	9	28 268	26 163	33 023
5.	Dlhodobé pohľadávky	10			
6.	Deriváty	11			
II.	Neinvestičný majetok	12	5 373	16 445	17 328
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13	5 373	16 370	17 212
8.	Ostatný majetok	14		75	116
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	15	168 793	161 988	125 776
I.	Závazky	16	355	73	61
1.	Závazky voči bankám	17			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	18	280	33	23
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	19	61	40	38
4.	Závazky z derivátových operácií	20			
5.	Ostatné záväzky	21	14		
II.	Vlastné imanie	22	168 438	161 915	125 715
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťel'ov	23	168 438	161 915	125 715
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte	24		69	50
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	25	168 793	161 988	125 776

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	2 922	2 786	1 279
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend	3			
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	4	314	-561	155
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	5	-118		10
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	6	0	0	0
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom	7	62	0	0
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	8	3 269	-260	204
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	9	6 449	1 965	1 648
f	Náklady na financovanie fondu	10	688		
III.	Čistý zisk (strata) zo správy majetku vo fonde	11	5 761	1 965	1 648
g.	Dane	12			
IV.	Zisk/(strata) dôchodkového fondu	13	5 761	1 965	1 648