

Zpráva o hospodaření ING Penzijního fondu, a. s., za 2. pololetí roku 2012

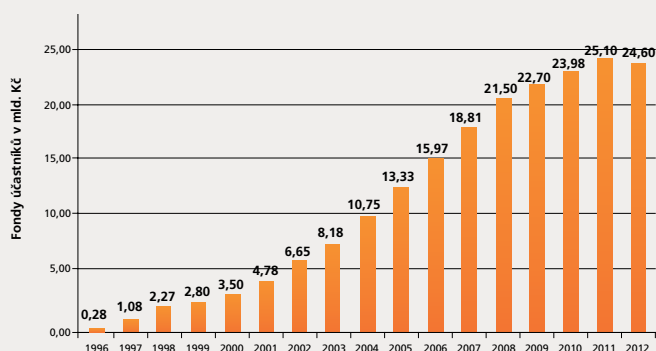
Rok 2012 byl pro ING Penzijní fond, a. s., (dále jen ING PF) rokem velkých změn. Celý trh se připravoval na novou podobu českého penzijního systému, která s sebou nesla transformaci penzijních fondů na penzijní společnosti, ukončení prodeje penzijního připojištění a jeho nahrazení doplňkovým penzijním spořením ve třetím pilíři, jakož i vznik tzv. druhého pilíře. V listopadu 2012 se naše společnost rozhodla, že do nového druhého pilíře nevstoupíme a nadále setrváme pouze ve třetím pilíři. Ze základních sledovaných ukazatelů ING PF se snížily prostředky účastníků o 1,94 % na 24,6 miliard korun. Meziročně vzrostla celková aktiva, a to o 39,6 milionů korun. Jejich celková výše v roce 2012 dosáhla 26,6 miliard korun. K pozitivním výsledkům přispěly kvalitní investování prostředků našich klientů a racionalizace v oblasti provozních nákladů. Počet klientů ING PF v loňském roce mírně klesl z 408 312 v roce 2011 na celkových 405 393 (pokles o 0,71 %). Důvodem byl nepříznivý začátek roku, kdy ING Penzijní fond zaznamenal odchod klientů k jiným penzijním fondům, a to díky poslední možnosti přestupu k 28. 2. 2012. Ani mohutný nárůst smluv ke konci roku celkový úbytek klientů nevyrovnal.

Objem čistého zisku za rok 2012 v meziročním srovnání pak klesl o 13,5 %. Došlo zejména ke snížení výnosů z pevně úročených aktiv v důsledku rekordně nízkých úrokových sazeb a také k vyšším nákladům na poplatky a provize vzhledem k velkému růstu nových smluv ke konci roku.

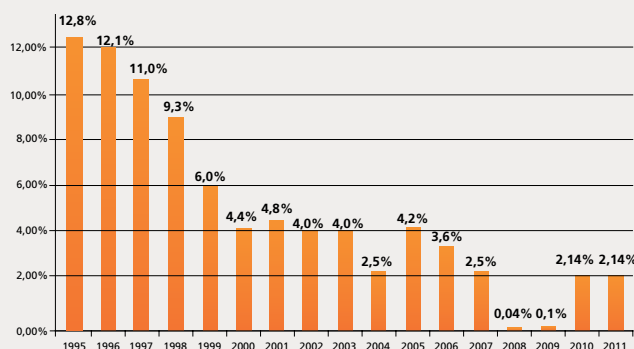
ZÁKLADNÍ UKAZATELE HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

Výsledky ING PF	K 31. 12. 2012	K 31. 12. 2011	Meziroční změna	
			2011 / 2012	K 31. 12. 2010
Aktiva celkem (mld. Kč)	26,6	26,6	0,00 %	25,5
Prostředky účastníků (mld. Kč)	24,6	25,1	-1,94 %	23,9
Počet aktivních účastníků	405 393	408 312	-0,71 %	429 126
Čistý zisk (tis. Kč)	472 851	546 545	-13,48 %	518 418

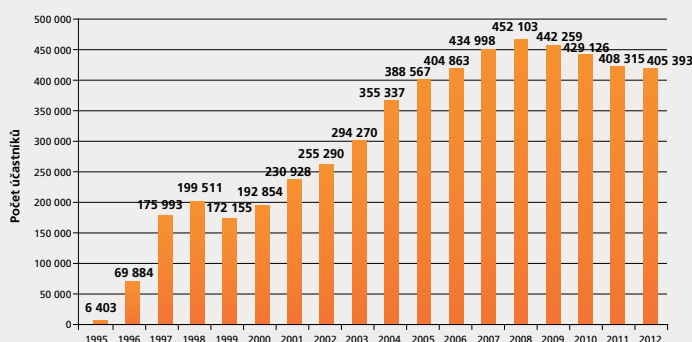
Vývoj kapitálových fondů účastníků



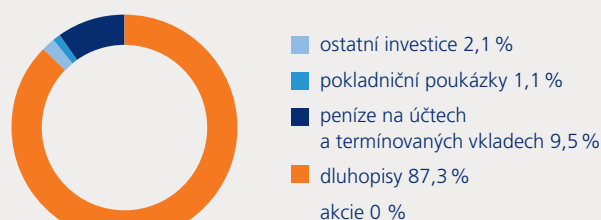
Historické zhodnocení ING PF:



Vývoj počtu účastníků ING PF:



Struktura portfolia k 31. 12. 2012



ROZVAHA penzijního fondu pro účely dohledu, ING Penzijní fond, a. s.,
k 31. 12. 2012 (v tisících Kč)

AKTIVA	Brutto hodnota	Opravné položky a oprávky	Netto hodnota
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	193	0	193
2. z toho pokladní hotovost	193	0	193
3. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami (Σ)	2 527 488	0	2 527 488
4. Pohledávky za bankami a družst. záložnami splatné na požádání	2 046 420	0	2 046 420
5. Ostatní pohledávky za bankami a družstevními záložnami	481 068	0	481 068
6. Pohledávky za nebankovními subjekty (Σ)	0	0	0
7. Pohledávky za nebankovními subjekty splatné na požádání	0	0	0
8. Ostatní pohledávky za nebankovními subjekty	0	0	0
9. Dluhové cenné papíry (Σ)	23 569 893	0	23 569 893
10. Dluhové cenné papíry vydané vládními institucemi	20 293 428	0	20 293 428
11. Dluhové cenné papíry vydané ostatními subjekty	3 276 465	0	3 276 465
12. Akcie, podílové listy a ostatní podíly (Σ)	0	0	0
13. Akcie	0	0	0
14. Podílové listy	0	0	0
15. Ostatní podíly	0	0	0
16. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem (Σ)	0	0	0
17. Dlouhodobý nehmotný majetek (Σ)	1 428	1 244	183
18. Zařizovací výdaje	0	0	0
19. Goodwill	0	0	0
20. Dlouhodobý nehmotný majetek ostatní	1428	1244	183
21. Dlouhodobý hmotný majetek (Σ)	0	0	0
22. Provozní nemovitosti včetně příslušenství	0	0	0
23. Neprovozní nemovitosti – finanční investice	0	0	0
24. Dlouhodobý hmotný majetek ostatní	0	0	0
25. Pohledávky za státním rozpočtem – státní příspěvek	106 078	0	106 078
26. Ostatní aktiva	110 456	0	110 456
27. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
28. Náklady a příjmy příštích období (Σ)	286 337	0	286 377
29. Pořizovací náklady na smlouvy o penzijním připojištění	286 094	0	286 094
30. Ostatní náklady příštích období	243	0	243
31. Příjmy příštích období	0	0	0
Aktiva celkem (Σ)	26 601 872	1 244	26 600 628

PASIVA	Netto hodnota
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám (Σ)	0
2. Závazky vůči nebankovním subjektům (Σ)	0
3. Závazky vůči nebankovním subjektům splatné na požádání	0
4. Ostatní závazky vůči nebankovním subjektům	0
5. Prostředky účastníků penzijního připojištění (Σ)	24 613 915
6. Příspěvky účastníků (Σ)	22 548 675
7. Vlastní příspěvky účastníků	14 070 482
8. Příspěvky placené zaměstnavatelem	5 299 191
9. Příspěvky placené třetí osobou ve prospěch účastníků	69 227
10. Příspěvky státu	3 109 776
11. Prostředky pro výplatu penzí	30 354
12. Výnosy z příspěvků účastníků	1 988 202
13. Nepřiřazené příspěvky účastníků penzijního připojištění	18 602
14. Závazky z přiznaných dosud nevyplac. dávek jednoráz. plnění	28 081
15. Závazky vůči státnímu rozpočtu – státní příspěvek	31 214
16. Závazky vůči státnímu rozpočtu – daňové závazky	10 181
17. Ostatní pasiva	261 503
18. Výnosy a výdaje příštích období	0
19. Rezervy (Σ)	45 227
20. Rezervy na důchody a podobné závazky	35 648
21. Rezervy na daně	0
22. Rezervy ostatní	9 579
23. Podřízené závazky	0
24. Základní kapitál	300 000
25. Splacený základní kapitál	300 000
26. Vlastní akcie	0
27. Emisní ážio	0
28. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku (Σ)	260 551
29. Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	223 202
30. Ostatní rezervní fondy	0
31. Ostatní fondy ze zisku	37 349
32. Fond rezerv penzí	0
33. Rezervní fond na nové ocenění	0
34. Kapitálové fondy	187 898
35. Oceňovací rozdíly (Σ)	254 028
36. Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	254 028
37. Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů	0
38. Oceňovací rozdíly z přepočtu účastí	0
39. Oceňovací rozdíly ostatní	0
40. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozího období	163 260
41. Zisk nebo ztráta za účetní období	472 851
Pasiva celkem (Σ)	26 600 628

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ING Penzijní fondu, a. s.,

k 31. 12. 2012 (v tisících Kč)

1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy (Σ)	733 638
2.	Úroky z dluhových cenných papírů	719 126
3.	Výnosy z ostatních aktiv	14 512
4.	Náklady na úroky a podobné náklady (Σ)	0
5.	Náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0
6.	Náklady na ostatní pasiva	0
7.	Výnosy z akcií a podílů (Σ)	0
8.	Výnosy z akcií a podílů z účasti s podstatným a rozh. vlivem	0
9.	Ostatní výnosy z akcií a podílů	0
10.	Výnosy z poplatků a provizí	0
11.	Náklady na poplatky a provize (Σ)	-244 907
12.	Odměna depozitáři	-805
13.	Odměna za správu portfolia	-43 962
14.	Odměny za zprostředkování smluv penzijního připojištění	-195 830
15.	Poplatky uhrazené obchodníkům s cennými papíry	0
16.	Náklady na poplatky na transakce s cennými papíry	0
17.	Poplatky za platební styk	-1 230
18.	Ostatní náklady na poplatky a provize	-3 079
19.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	192 877
20.	Ostatní provozní výnosy	20 299
21.	Ostatní provozní náklady	-4 856
22.	Správní náklady (Σ)	-203 723
23.	Náklady na zaměstnance (Σ)	-45 574
24.	Sociální a zdravotní pojištění	-10 223
25.	Mzdy a odměny zaměstnancům a statutárním orgánům	-33 735
26.	Ostatní sociální náklady	-1 616
27.	Ostatní správní náklady	-158 149
28.	Náklady na reklamu	-39 069
29.	Nájemné	-8 513
30.	Náklady na informační technologie	-2 241
31.	Náklady na audit	-724
32.	Náklady na poradenství	-882
33.	Náklady na outsourcing	-79 643
34.	Jiné správní náklady	-27 077
35.	Rozpuštění rezerv a oprav. položek k dlouh. hm. a nehm. maj.	0
36.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a OP k dlouh. hm. a nehm. maj. (Σ)	-74
37.	Odpisy hmotného majetku	-30
38.	Tvorba a použití rezerv a opr. položek k hmotnému majetku	0
39.	Odpisy nehmotného majetku	-44
40.	Tvorba a použití rezerv a opr. položek k nehmotnému majetku	0
41.	Rozpuštění OP a rez. k pohl. a zárukám, výnosy z již odep. pohl.	0
42.	Odpisy, tvorba a použití OP a rezerv k pohledávkám a zárukám	-1 463
43.	Rozpuštění OP k účastem s rozhodujícím a podst. vlivem	0
44.	Ztráty z převodu účastí s roz. a podst. vlivem, tvorba+použ. OP	0
45.	Rozpuštění ostatních rezerv včetně rezerv na penze	0
46.	Tvorba a použití ostatních rezerv včetně rezerv na penze	-18 940
47.	Podíl na ziscích nebo ztrátách s rozh. nebo podst. vlivem	0
48.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné čin. před zdaněním	472 851
49.	Mimořádné výnosy	0
50.	Mimořádné náklady	0
51.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimoř. činnosti před zdaněním	0
52.	Daň z příjmů	0
53.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	472 851