

Zpráva o hospodaření ING Penzijního fondu, a.s., za 1. pololetí roku 2012

Za rok 2011 ING Penzijní fond, a.s. (dále jen „ING PF“) připsal opět nadprůměrné zhodnocení účastníkům ve výši 2,14 %.

Za první pololetí roku 2012 dosáhl ING PF čistého zisku 182,2 milionů Kč, což je zhruba o 17,7 % procent méně, než za stejné období roku 2011. Za těmito výsledky stojí zvýšený počet přestupů do jiných penzijních fondů v prvním čtvrtletí 2012, což se projevilo jednorázovým odpisem odložených pořizovacích nákladů u takto ukončených smluv. Zvýšily se rovněž marketingové náklady na kampaň spojenou s penzijní reformou.

Cílem hospodaření ING PF pro rok 2012 však zůstává udržení dlouhodobě stabilních výnosů ze spravovaných prostředků účastníků a pokračující racionalizace nákladů, abychom mohli klientům připsat obdobný výnos jako za loňský rok. Ze základních sledovaných ukazatelů ING PF nadále meziročně rostla celková aktiva (o 2,9 %), jejichž celková výše oproti prvnímu pololetí loňského roku stoupla o 0,8 mld. Kč na 26,8 mld. Kč. Celkové prostředky účastníků ING PF byly meziročně navýšeny (o 2,5 %) na 25,3 mld. Kč.

Za 1. pol. 2012 ING PF klesl celkový počet klientů na 384 221 (pokles o 8,3 % oproti 418 831 ve stejném období roku 2011).

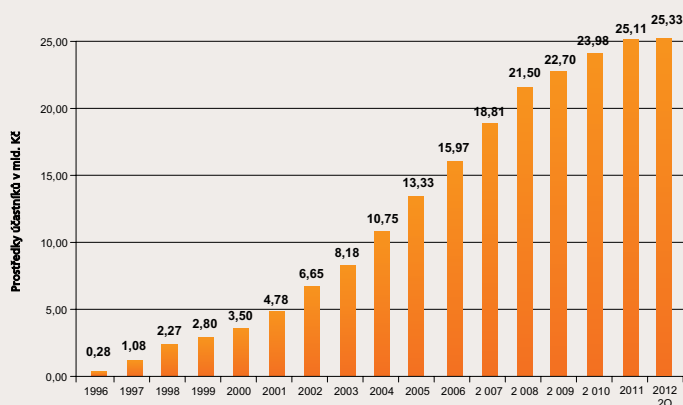
Za poklesem počtu aktivních účastníků stojí zejména možnost naposledy změnit penzijní fond do 28. 2. 2012.

ZÁKLADNÍ UKAZATELE HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

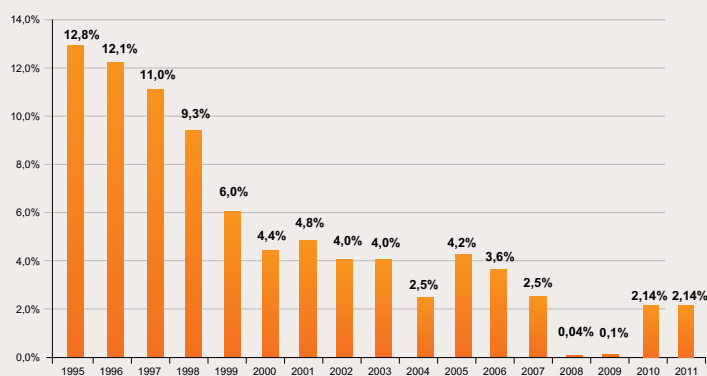
Výsledky ING PF	K 30. 6. 2012	K 30. 6. 2011	meziroční změna	
			2011 / 2012	K 30. 6. 2010
Aktiva celkem (mld. Kč)	26,8	26,04	2,86 %	24,7
Prostředky účastníků (mld. Kč)	25,3	24,71	2,49 %	23,4
Počet aktivních účastníků	384 221	418 831	-8,26 %	436 336
Čistý zisk (tis. Kč)	182 215	221 478	-17,73 %	249 312

Pozn: Data za rok 2012 nebyla auditována.

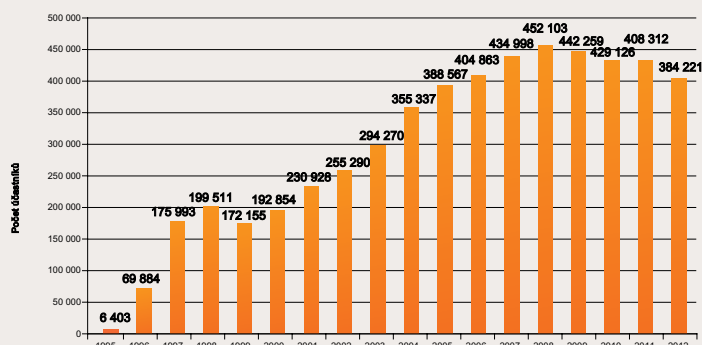
Vývoj kapitálových fondů účastníků



Historické zhodnocení ING PF:



Vývoj počtu účastníků ING PF:



Struktura portfolia k 30. 6. 2011



ROZVAHA penzijního fondu pro účely dohledu, ING Penzijní fond, a.s.

k 30. 6. 2012 (v tisících Kč)

AKTIVA	Brutto hodnota	Opravné položky a oprávky	Netto hodnota
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	279	0	279
2. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami (Σ)	2 087 749	0	2 087 749
3. Pohledávky za nebankovními subjekty (Σ)	0	0	0
4. Dluhové cenné papíry (Σ)	24 288 746	0	24 288 746
5. Akcie, podílové listy a ostatní podíly (Σ)	0	0	0
6. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem (Σ)	0	0	0
7. Dlouhodobý nehmotný majetek (Σ)	1 200	1 200	0
8. Dlouhodobý hmotný majetek (Σ)	0	0	0
9. Pohledávky za státním rozpočtem - státní příspěvek	106 500	0	106 500
10. Ostatní aktiva	5 967	0	5 967
11. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	0	0	0
12. Náklady a příjmy příštích období (Σ)	294 577	0	294 577
Aktiva celkem (Σ)	26 785 017	1 200	26 783 817

PASIVA	Netto hodnota
1. Závazky vůči bankám a družstevním záložnám (Σ)	0
2. Závazky vůči nebankovním subjektům (Σ)	17 904
3. Prostředky účastníků penzijního připojištění (Σ)	25 325 298
4. Závazky vůči státnímu rozpočtu - státní příspěvek	29 747
5. Závazky vůči státnímu rozpočtu - daňové závazky	9 804
6. Ostatní pasiva	146 931
7. Výnosy a výdaje příštích období	0
8. Rezervy (Σ)	26 611
9. Podřízené závazky	0
10. Základní kapitál	300 000
11. Vlastní akcie	0
12. Emisní ážio	0
13. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku (Σ)	263 012
14. Rezervní fond na nové ocenění	0
15. Kapitálové fondy	187 898
16. Oceňovací rozdíly (Σ)	131 137
17. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozího období	163 260
18. Zisk nebo ztráta za účetní období	182 215
Pasiva celkem (Σ)	26 783 817

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

k 30. 6. 2012 (v tisících Kč)

1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy (Σ)	377 096
2.	Náklady na úroky a podobné náklady (Σ)	0
3.	Výnosy z akcií a podílů (Σ)	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	0
5.	Náklady na poplatky a provize (Σ)	-101 881
6.	Zisk nebo ztráta z finančních operací	2 126
7.	Ostatní provozní výnosy	13 182
8.	Ostatní provozní náklady	-3 961
9.	Správní náklady (Σ)	-102 151
10.	Rozpuštění rezerv a oprav. položek k dlouh. hm. a nehm. maj.	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a OP k dlouh. hm. a nehm. maj. (Σ)	0
12.	Rozpuštění OP a rez. k pohl. a zárukám, výnosy z již odep. pohl.	0
13.	Odpisy, tvorba a použití OP a rezerv k pohledávkám a zárukám	-2 196
14.	Rozpuštění OP k účastem s rozhodujícím a podst. vlivem	0
15.	Ztráty z převodu účastí s roz. a podst. vlivem, tvorba+použ. OP	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv včetně rezerv na penze	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv včetně rezerv na penze	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách s rozh. nebo podst. vlivem	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné čin. před zdaněním	182 215
20.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimoř. čin. před zdaněním	0
21.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	182 215