dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2016

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2016

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**193**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	5
d)	záväzky z derivátových operácií	5	185
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3
2.	**Vlastné imanie**	9	**71 527**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	67 932
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	3 595
3.	**Pasíva spolu**	12	**71 720**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2016

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**540**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	24
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	516
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**22**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**344**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**7 806**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 433
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	6 373
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**4 986**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	753
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	4 233
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**2 820**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**223**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-126**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**3 823**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**5**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	5
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**0**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**3 818**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	**2**
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**3 816**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**221**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	194
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	0
c)	náklady na iné odplaty	37	27
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**3 595**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

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

Rok 2016 sa niesol v znamení volatility na finančnom trhu, zmien v postojoch pri riadení monetárnych politík jednotlivých centrálnych bánk ako aj politických otrasov a prekvapení. Turbulentný úvod roka spôsobený prepadom akciových trhov v Číne a pokračujúcim prepadom ropy spustil výrazný výpredaj rizikových aktív. Neistota ohľadom budúceho globálneho vývoja sa taktiež prejavila v náraste kreditných spreadov a dopyte investorov po bezpečnejších aktívach a drahých kovoch. Na túto situáciu zareagovali aj centrálne banky, keď ECB rozšírila svoj program kvantitatívneho uvoľňovania a FED odložil plánované zvyšovanie sadzieb v USA. Koncom júna trhmi otriasol prekvapivý výsledok referenda v Británií, kde si ľudia zvolili odchod z EÚ. Očakávania z ďalšieho uvoľňovania menových politík tlačili výnosy na bezpečných dlhopisoch na historické minimá, čo malo pozitívny vplyv aj na dopyt po rizikovejších aktívach. Po ustálení situácie trhy upriamili pozornosť na zasadnutia centrálnych bánk, ktoré mali poskytnúť odpoveď ohľadom budúceho vývoja úrokových sadzieb a na novembrové voľby v USA, kde sa Donald Trump postaral svojím víťazstvom o ďalšie veľké prekvapenie roka. Nižšie daňové zaťaženie, vyššie výdavky na infraštruktúru spolu so znížením regulácií v USA, ktoré chce nový americký prezident presadzovať, viedli k zvýšeniu inflačných očakávaní, nárastu amerických akciových indexov na historické maximá a k rastu úrokových sadzieb v USA. Očakávania rastu úrokových sadzieb potvrdil na svojom decembrovom zasadnutí aj samotný FED, ktorý zvýšil úrokové sadzby a upravil svoj odhad vývoja úrokových sadzieb smerom nahor.
Napriek rôznym udalostiam a prekvapivým výsledkom však môžeme rok 2016 hodnotiť pozitívne. Americký akciový index S&P 500 si pripísal takmer 10% nárast, globálny akciový index MSCI World narástol 5,3% a európsky akciový index Eurostoxx 50 si pripísal 0,7% nárast. Taktiež sa darilo aj drahým kovom a rope. K pozitívnej výkonnosti prispel aj pokles výnosov na európskych dlhopisoch.

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

Identifikačný kód
S2203060002
Stav ku dňu
31.12.2016

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2016

3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická metóda absolútnej VaR
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2015 - 30.12.2016	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Profit	**30.12.2016**	4,24%		40,02%	1,447
	max	4,32%		40,77%	2,399
	avg	3,89%		36,73%	2,100
	min	3,25%		30,69%	1,443

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2016

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11 927	5 109 092	75	6 357	5 570	10 370	1 557	219	337	474	171	6

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	347	0,4838
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	26 070	36,3497
	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	563	0,7850
	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		
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	8 421	11,7415
	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	32 253	44,9707
	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	2 290	3,1930
	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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	408	0,5689
	na vkladovom účete u depozitára	25		
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	1 352	1,8851
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka		30		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	16	0,0223
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**71 720**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	193	0,2691
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**71 527**	**99,7309**

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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 %	objem 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
	CELKOM	**71 720**	**100,0000**			**26 980**	**37,6185**	**8 421**	**11,7415**	**34 543**	**48,1637**			**1 760**	**2,4540**					**16**	**0,0223**
1	Alstria Office Reit -AG	321	0,4476			321	0,4476														
2	Amundi ETF	2 230	3,1093							2 230	3,1093										
3	Barclays Bank plc	665	0,9272			665	0,9272														
4	Bharti Airtel International	331	0,4615			331	0,4615														
5	Black Rock	8 691	12,1180							8 689	12,1152									2	0,0028
6	Bulgaria	744	1,0374			744	1,0374														
7	CESKE DRAHY AS	621	0,8659			621	0,8659														
8	DB x-trackers	7 316	10,2008							7 316	10,2008										
9	EESTI ENERGIA AS	1 069	1,4905			1 069	1,4905														
10	EP ENERGY AS	285	0,3974			285	0,3974														
11	Erste Sparinvest KAG	1 302	1,8154					1 302	1,8154												
12	Fidelity Funds	3 914	5,4573					3 914	5,4573												
13	Franklin Templeton Investment	3 205	4,4688					3 205	4,4688												
14	Goldman Sachs Group INC	814	1,1350			814	1,1350														
15	Government of Romania	1 265	1,7638			1 265	1,7638														
16	HSBC Holdings PLC	563	0,7850			563	0,7850														
17	Icap Group Holdings PLC	322	0,4490			322	0,4490														
18	International Investment Bank	347	0,4838			347	0,4838														
19	Invesco Ltd	1 473	2,0538							1 471	2,0510									2	0,0028
20	Islandsbanki HF	1 352	1,8851											1 352	1,8851						
21	Leeds Building Society	649	0,9049			649	0,9049														
22	Lyxor ETFs	7 004	9,7658							7 004	9,7658										
23	Macquarie Group LTD	546	0,7613			546	0,7613														
24	MFINANCE FRANCE SA	1 220	1,7011			1 220	1,7011														
25	Ministerstvo financii Polsko	2 649	3,6934			2 649	3,6934														
26	Ne Property Cooperatief UA	250	0,3486			250	0,3486														
27	Nomura Europe Finance NV	515	0,7181			515	0,7181														
28	Nordea Bank AB	212	0,2956			212	0,2956														
29	PGE Sweden AB	312	0,4350			312	0,4350														
30	PKO FINANCE AB	106	0,1478			106	0,1478														
31	Rabobank Nederland	234	0,3263			234	0,3263														
32	Republic of Iceland	915	1,2758			915	1,2758														
33	Republic of Indonesia	635	0,8854			635	0,8854														
34	Republic of Peru	220	0,3067			220	0,3067														
35	Republic of Turkey	890	1,2409			890	1,2409														
36	Republika Slovenija	600	0,8366			600	0,8366														
37	Santander Consumer Finance	714	0,9955			714	0,9955														
38	Source Markets PLC	6 050	8,4356							6 050	8,4356										
39	SPP - Distribucia AS	384	0,5354			384	0,5354														
40	SPP Infrastructure Financing	1 006	1,4027			1 006	1,4027														
41	Standard Chartered PLC	630	0,8784			630	0,8784														
42	State Street Corp	601	0,8380							600	0,8366									1	0,0014
43	Turkiye Garanti Bankasi	205	0,2858			205	0,2858														
44	UniCredit SpA	1 078	1,5031			670	0,9342							408	0,5689						
45	United Mexican States	1 424	1,9855			1 424	1,9855														
46	Vanguard Group Inc/The	364	0,5075							364	0,5075										
47	VÚB Generali d.s.s., a.s.	1	0,0014																	1	0,0014
48	CK Hutchison Finance LTD	307	0,4281			307	0,4281														
49	Royal Bank Of Scotland Group	722	1,0067			722	1,0067														
50	Sumitomo Mitsui Financial Group	574	0,8003			574	0,8003														
51	State of Quatar	327	0,4559			327	0,4559														
52	Magyar Export - Import Bank Zrt	347	0,4838			347	0,4838														
53	MFB Magyar Fejlesztesi Bank	382	0,5326			372	0,5187													10	0,0139
54	Black Sea Trade AND Development	349	0,4866			349	0,4866														
55	Kingdom of Saudi Arabia	250	0,3486			250	0,3486														
56	Cetin Finance BV	409	0,5703			409	0,5703														
57	CNRC Capital LTD	250	0,3486			250	0,3486														
58	Procredit Holding AG AND CO KG	740	1,0318			740	1,0318														
59	ETF Securities Management Co L	819	1,1419							819	1,1419										

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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	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
	CELKOM	**71 720**	**100,0000**			**26 980**	**37,6185**	**8 421**	**11,7415**	**34 543**	**48,1637**			**1 760**	**2,4540**					**16**	**0,0223**
1	2059	250	0,3486			250	0,3486														
2	3522	384	0,5354			384	0,5354														
3	4910	621	0,8659			621	0,8659														
4	6190	331	0,4615			331	0,4615														
5	6420	557	0,7766			557	0,7766														
6	6499	57 670	80,4099			12 931	18,0298	8 421	11,7415	34 543	48,1637			1 760	2,4540					15	0,0209
7	6530	1	0,0014																	1	0,0014
8	6832	321	0,4476			321	0,4476														
9	8411	9 919	13,8302			9 919	13,8302														
10	3511	1 381	1,9255			1 381	1,9255														
11	3512	285	0,3974			285	0,3974														

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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	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
a	Členské štáty	69 035	96,2563			24 295	33,8748	8 421	11,7415	34 543	48,1637			1 760	2,4540					16	0,0223
b	Nečlenské štáty	2 685	3,7437			2 685	3,7437														
	CELKOM	**71 720**	**100,0000**			**26 980**	**37,6185**	**8 421**	**11,7415**	**34 543**	**48,1637**			**1 760**	**2,4540**					**16**	**0,0223**
1	5K	347	0,4838			347	0,4838														
2	7G	349	0,4866			349	0,4866														
3	AT	1 302	1,8154					1 302	1,8154												
4	AU	546	0,7613			546	0,7613														
5	BG	744	1,0374			744	1,0374														
6	CZ	906	1,2632			906	1,2632														
7	DE	2 315	3,2279			1 061	1,4794			1 254	1,7485										
8	EE	1 069	1,4905			1 069	1,4905														
9	ES	714	0,9955			714	0,9955														
10	FR	10 454	14,5761			1 220	1,7011			9 234	12,8751										
11	GB	3 551	4,9512			3 551	4,9512														
12	HK	250	0,3486			250	0,3486														
13	HU	729	1,0165			719	1,0025													10	0,0139
14	ID	635	0,8854			635	0,8854														
15	IE	16 062	22,3954							16 060	22,3926									2	0,0028
16	IS	2 267	3,1609			915	1,2758							1 352	1,8851						
17	IT	670	0,9342			670	0,9342														
18	JP	574	0,8003			574	0,8003														
19	KY	307	0,4281			307	0,4281														
20	LU	12 824	17,8806					7 119	9,9261	5 705	7,9545										
21	MX	1 424	1,9855			1 424	1,9855														
22	NL	2 745	3,8274			2 745	3,8274														
23	PE	220	0,3067			220	0,3067														
24	PL	2 649	3,6935			2 649	3,6935														
25	QA	327	0,4559			327	0,4559														
26	RO	1 265	1,7638			1 265	1,7638														
27	SA	250	0,3486			250	0,3486														
28	SE	630	0,8784			630	0,8784														
29	SI	600	0,8366			600	0,8366														
30	SK	793	1,1057			384	0,5354							408	0,5689					1	0,0014
31	TR	1 095	1,5268			1 095	1,5268														
32	US	3 107	4,3322			814	1,1350			2 290	3,1930									3	0,0042

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2016

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného 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 podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	**CELKOM EUR**		62 011	86,4626			20 403	28,4481	7 607	10,6065	32 253	44,9707			1 747	2,4359						1	0,0014
b	**CELKOM USD**		7 059	9,8425			3 928	5,4769	814	1,1350	2 290	3,1930			12	0,0167						15	0,0209
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		2 650	3,6949			2 649	3,6935							1	0,0014							
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
	CELKOM		**71 720**	**100,0000**			**26 980**	**37,6185**	**8 421**	**11,7415**	**34 543**	**48,1637**			**1 760**	**2,4540**						**16**	**0,0223**
1	EUR	6M1R	1 408	1,9632			56	0,0781							1 352	1,8851							
2	EUR	M1	423	0,5898			27	0,0376							395	0,5508						1	0,0014
3	EUR	NA	39 860	55,5772					7 607	10,6065	32 253	44,9707											
4	EUR	O1M3M	33	0,0460			33	0,0460															
5	EUR	O3M6M	137	0,1910			137	0,1910															
6	EUR	R1PR3	2 382	3,3212			2 382	3,3212															
7	EUR	R3PR5	12 793	17,8375			12 793	17,8375															
8	EUR	R5PR10	4 975	6,9367			4 975	6,9367															
9	PLN	6M1R	26	0,0363			26	0,0363															
10	PLN	M1	1	0,0014											1	0,0014							
11	PLN	O3M6M	3	0,0042			3	0,0042															
12	PLN	R1PR3	719	1,0025			719	1,0025															
13	PLN	R3PR5	591	0,8240			591	0,8240															
14	PLN	R5PR10	1 310	1,8265			1 310	1,8265															
15	USD	M1	38	0,0530			11	0,0153							12	0,0167						15	0,0209
16	USD	NA	3 104	4,3279					814	1,1350	2 290	3,1930											
17	USD	O1M3M	23	0,0321			23	0,0321															
18	USD	O3M6M	8	0,0112			8	0,0112															
19	USD	R1PR3	1 123	1,5658			1 123	1,5658															
20	USD	R3PR5	2 203	3,0717			2 203	3,0717															
21	USD	R5PR10	560	0,7808			560	0,7808															

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu: **Profit,akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.**

Stav ku dňu: **31.12.2016**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**71 296**	**60 613**	**51 346**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**26 980**	**19 735**	**16 969**
a)	bez kupónov	6			174
b)	s kupónmi	7	26 980	19 735	16 795
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**34 542**	**27 045**	**23 718**
a)	obchodovateľné	9	34 542	27 045	23 718
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	**Podielové listy**	13	**8 422**	**8 698**	**7 618**
a)	otvorených podielových fondov	14	8 422	8 698	7 618
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**1 352**	**0**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	1 352		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21	**0**	**5 135**	**3 041**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22		5 135	3 041
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**0**	**0**	**0**
8.	**Drahé kovy**	25	**0**	**0**	**0**
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**424**	**592**	**758**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	408	571	756
10.	Ostatný majetok	28	16	21	2
	Aktíva spolu	29	**71 720**	**61 205**	**52 104**
I.	**Záväzky**	30	**193**	**32**	**9**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	5	4	4
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	185	26	
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	3	2	5
II.	**Vlastné imanie**	38	**71 527**	**61 173**	**52 095**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	71 527	61 173	52 095
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	3 595	1 911	4 609
	Pasíva spolu	41	**71 720**	**61 205**	**52 104**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	540	452	489
2.	Výnosy z podielových listov	2	22	26	7
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	344	386	226
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	2 820	1 668	4 576
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	223	299	17
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-126	-26	-5
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	9	**3 823**	**2 805**	**5 310**
9.	Transakčné náklady	10	5	7	10
10.	Bankové a iné poplatky	11	27	20	15
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**3 791**	**2 778**	**5 285**
11.	Náklady na financovanie fondu	13	2	0	-1
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**3 789**	**2 778**	**5 286**
12.	Náklad na odplaty	15	194	867	677
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**3 595**	**1 911**	**4 609**