dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2015

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Príloha č. 10 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

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

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**32**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4
d)	záväzky z derivátových operácií	5	26
e)	ostatné záväzky	6	2
2.	**Vlastné imanie**	7	**61 173**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	61 173
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**61 205**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Príloha č. 11 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

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

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**452**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	94
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	358
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	**412**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**11 153**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	894
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	10 259
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**9 485**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	937
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	8 548
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**1 668**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**-26**
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	-26
c)	opcie	22	
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**299**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	**Iné náklady**	29	**894**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**1 911**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2015

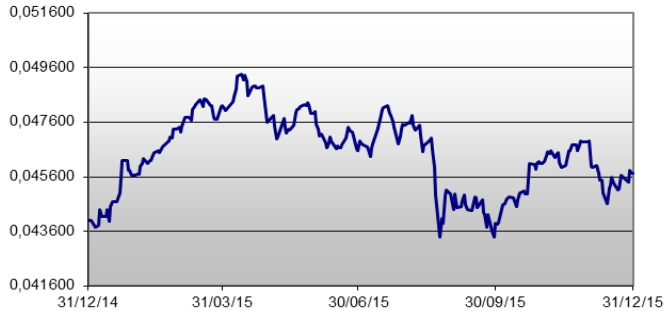
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Rozhodnutie ECB nakupovať každý mesiac štátne dlhopisy v celkovej hodnote 60 mld EUR viedlo k rastu cien dlhopisových titulov a k poklesu ich výnosov. Naopak americký FED naznačil, že v závislosti od vývoja amerických dát pristúpi k normalizácii svojej menovej politiky. Rozličné smerovanie menových politík v eurozóne a v USA sa stalo skutočnosťou až koncom roka, keď FED prvýkrát po vyše 7 rokoch zvýšil úrokové sadzby. Na obchodovanie na finančných trhoch a na hospodárenie s majetkom fondu mali okrem krokov centrálnych bánk vplyv aj ďalšie skutočnosti ako napr. dlhová kríza v Grécku, prepady na čínskych akciových trhoch spojené so slabšími makroúdajmi, či nárast geopolitického napätia na Blízkom východe a volatilita na komoditných trhoch. Stimuly a uvoľnená menová politika na podporu ekonomického rastu najmä v eurozóne, Japonsku a v Číne budú naďalej významne ovplyvňovať situáciu na finančných trhoch.

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 31.12.2014 - 31.12.2015	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	31.12.2015	5,70%		53,77%	1,678	1,695	3,991
	max	6,04%		56,99%	2,746	1,925	5,163
	avg	4,90%		46,22%	1,563	1,584	4,383
	min	3,93%		37,12%	1,192	1,025	3,771

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Ján Šváč
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338825
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Ján Šváč
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338825

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10 943	4 335 136	132	5 825	5 118	9 440	1 503	534	422	764	147	4

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

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

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2015

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		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	324	0,5294
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	19 411	31,7147
	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 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	8 699	14,2129
	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	26 564	43,4017
	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	480	0,7843
	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		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	571	0,9329
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	25		
	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	5 135	8,3898
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 nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka a § 81 ods. 1 písm. c) a d) zákona, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	21	0,0343
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**61 205**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	32	0,0523
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**61 173**	**99,9477**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002
Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1	**CELKOM**	**61 205**	**100,0425**			**19 735**	**32,2578**	**8 699**	**14,2189**	**27 044**	**44,2047**			**5 706**	**9,3267**					**21**	**0,0343**
2	Amundi ETF	1 238	2,0236							1 238	2,0236										
3	Bank Ochrony Środowiska S.A.	2 033	3,3230											2 033	3,3230						
4	CESKE DRAHY AS	617	1,0085			617	1,0085														
5	DB x-trackers	2 534	4,1419							2 534	4,1419										
6	Deka Investment	402	0,6571							402	0,6571										
7	EESTI ENERGIA AS	1 003	1,6395			1 003	1,6395														
8	EP ENERGY AS	279	0,4560			279	0,4560														
9	Erste-Sparinvest KAG mbH	1 386	2,2655					1 386	2,2655												
10	ETFS Physical Precious Metals Basket	480	0,7846							480	0,7846										
11	Fidelity Funds	2 780	4,5440					2 780	4,5440												
12	Fondy VUB Generali d.s.s.	20	0,0327																	20	0,0327
13	Franklin Templeton Investment	4 533	7,4094					4 533	7,4094												
14	Government of Romania	1 178	1,9255			1 178	1,9255														
15	Groupe Societe Generale	2 064	3,3737											2 064	3,3737						
16	International Investment Bank	324	0,5296			324	0,5296														
17	Intesa Sanpaolo	1 038	1,6967											1 038	1,6967						
18	iShares ETFs	11 195	18,2988							11 195	18,2988										
19	LEEDS BUILDING SOCIETY	644	1,0527			644	1,0527														
20	Lyxor ETFs	4 155	6,7916							4 155	6,7916										
21	Macquarie Group LTD	540	0,8827			540	0,8827														
22	MFINANCE FRANCE SA	575	0,9399			575	0,9399														
23	Ministerstvo financii Polsko	2 603	4,2547			2 603	4,2547														
24	PIMCO Fixed Income Source ETFs	2 695	4,4051							2 694	4,4035									1	0,0016
25	PKO FINANCE AB	105	0,1716			105	0,1716														
26	Polskie Koleje Państwowe	575	0,9399			575	0,9399														
27	Procredit Holding AG & CO KG	736	1,2030			736	1,2030														
28	Rabobank Nederland	226	0,3694			226	0,3694														
29	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	412	0,6734			412	0,6734														
30	Republic of Iceland	899	1,4695			899	1,4695														
31	Republic of Latvia	2 696	4,4067			2 696	4,4067														
32	Republic of Lithuania	225	0,3678			225	0,3678														
33	Republic of Turkey	913	1,4923			913	1,4923														
34	Republika Slovenija	590	0,9644			590	0,9644														
35	Santander Consumer Finance	996	1,6280			996	1,6280														
36	Source Markets PLC	4 069	6,6510							4 069	6,6510										
37	SPP - Distribucia AS	368	0,6015			368	0,6015														
38	SPP Infrastructure Financing	966	1,5790			966	1,5790														
39	TURKIYE GARANTI BANKASI	203	0,3318			203	0,3318														
40	UBS ETF	277	0,4528							277	0,4528										
41	UniCredit Bank	906	1,4809			335	0,5476							571	0,9333						
42	United Mexican States	1 428	2,3341			1 428	2,3341														
43	Volkswagen Bank GMBH	299	0,4887			299	0,4887														
44	VUB Generali d.s.s., a.s.	0																			

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1	**CELKOM**	**61 205**	**100,0425**			**19 735**	**32,2578**	**8 699**	**14,2189**	**27044**	**44,2047**			**5 706**	**9,3267**	**0**				**21**	**0,0343**
2	351	1 282	2,0955			1 282	2,0955														
3	352	368	0,6015			368	0,6015														
4	491	1 192	1,9484			1 192	1,9484														
5	649	47 811	78,1494			6 361	10,3974	8 699	14,2189	27044	44,2047			5 706	9,3267					1	0,0016
6	653	20	0,0327																	20	0,0327
7	841	10 532	17,2151			10 532	17,2151														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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
1a	Členské štáty	60 881	99,5129			19 411	31,7282	8 699	14,2189	27 044	44,2047			5 706	9,3267					21	0,0343
1b	Nečlenské štáty	324	0,5296			324	0,5296														
1	**CELKOM**	**61 205**	**100,0425**			**19 735**	**32,2578**	**8 699**	**14,2189**	**27 044**	**44,2047**			**5 706**	**9,3267**					**21**	**0,0343**
2	5K	324	0,52959			324	0,52959														
3	AT	1 798	2,93892			412	0,67343	1 386	2,26548												
4	AU	540	0,88266			540	0,88266														
5	CZ	896	1,46455			896	1,46455														
6	DE	6 199	10,13256			1 035	1,69176			5 164	8,4408										
7	EE	1 003	1,63945			1 003	1,63945														
8	ES	996	1,62801			996	1,62801														
9	FR	5 968	9,75498			575	0,93986			5 393	8,81512										
10	GB	644	1,05265			644	1,05265														
11	IE	13 197	21,57113							13 196	21,56949									1	0,00163
12	IS	899	1,46946			899	1,46946														
13	IT	335	0,54757			335	0,54757														
14	LT	225	0,36777			225	0,36777														
15	LU	10 124	16,54816					7 313	11,95345	2 811	4,59471										
16	LV	2 696	4,40674			2 696	4,40674														
17	MX	1 428	2,33413			1 428	2,33413														
18	NL	1 192	1,94838			1 192	1,94838														
19	PL	5 211	8,51763			3 178	5,19459							2 033	3,32304						
20	RO	4 280	6,99586			1 178	1,9255							3 102	5,07037						
21	SE	105	0,17163			105	0,17163														
22	SI	590	0,96438			590	0,96438														
23	SK	959	1,56753			368	0,60151							571	0,93333		0			20	0,03269
24	TR	1 116	1,82416			1 116	1,82416														
25	US	480	0,78458							480	0,78458										

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002
Stav ku dňu
31.12.2015

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového 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	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	2 608	4,2629			11	0,0180							2 576	4,2106						21	0,0343
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	10	0,0164			10	0,0164															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3 174	5,1881			72	0,1177							3 102	5,0704							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	930	1,5201			930	1,5201															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	411	0,6718			411	0,6718															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	6 627	10,8322			6 627	10,8322															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	5 020	8,2054			5 020	8,2054															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	35 263	57,6391					8 699	14,2189	26 564	43,4201											
12	**CELKOM**	**54 043**	**88,3359**			**13 081**	**21,3815**	**8 699**	**14,2189**	**26 564**	**43,4201**			**5 678**	**9,2810**						**21**	**0,0343**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	28	0,0458											28	0,0458							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	26	0,0425			26	0,0425															
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	5	0,0082			5	0,0082															
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane	1 109	1,8127			1 109	1,8127															
20	od 5 do 10 rokov vrátane	2 911	4,7582			2 911	4,7582															
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované	480	0,7846							480	0,7846											
24	**CELKOM**	**4 559**	**7,4519**			**4 051**	**6,6216**			**480**	**0,7846**			**28**	**0,0458**							
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	30	0,0490			30	0,0490															
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane	2 085	3,4080			2 085	3,4080															
56	od 5 do 10 rokov vrátane	488	0,7977			488	0,7977															
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	**CELKOM**	**2 603**	**4,2547**			**2 603**	**4,2547**															

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338876
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Zuzana Čaklošová
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338876

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2015

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
I.	**Investičný majetok**	**60 613**	**51 346**	**41 514**
1.	Dlhopisy	19 735	16 969	14 013
a)	bez kupónov		174	
b)	s kupónmi	19 735	16 795	14 013
2.	Akcie	27 045	23 718	18 027
3.	Podielové listy	8 698	7 618	3 350
a)	otvorených podielových fondov	8 698	7 618	3 350
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky			3 059
5.	Dlhodobé pohľadávky	5 135	3 041	3 065
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**592**	**758**	**275**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	571	756	270
8.	Ostatný majetok	21	2	5
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**61 205**	**52 104**	**41 789**
I.	**Záväzky**	**32**	**9**	**16**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4	
4.	Záväzky z derivátových operácií	26		
5.	Ostatné záväzky	2	5	16
II.	**Vlastné imanie**	**61 173**	**52 095**	**41 773**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	61 173	52 095	41 773
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**61 205**	**52 104**	**41 789**

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 31.12.2015

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013
1.	Výnosy z úrokov	452	489	3 443
2.	Výnosy z podielových listov	26	7	1
3.	Výnosy z dividend	386	226	419
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	-517	533	222
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	299	12	1
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	-26		
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	2 185	4 043	2 477
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**2 805**	**5 310**	**6 563**
f	Náklady (na financovanie fondu)	894	702	1 155
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**1 911**	**4 608**	**5 408**
g	Dane		-1	38
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**1 911**	**4 609**	**5 370**