dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2013

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

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**16**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	0
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	16
2.	**Vlastné imanie**	7	**41 773**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	41 773
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**41 789**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

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

31.12.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**3 443**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	1 845
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	1 598
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	**Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy**	6	**0**
3.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	7	**420**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**3 951**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 466
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	2 485
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**1 252**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	927
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	325
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**2 699**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**1**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	**0**
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	**Iné náklady**	29	**1 155**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**38**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**5 370**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

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
31.12.2013

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

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde VÚB Generali PROFIT bolo ovplyvnené predovšetkým vývojom úrokových sadzieb na európskych trhoch. Výnosová krivka sa posunula paralelne smerom nahor, najviac však v oblasti strednodobých splatností v dôsledku očakávania bánk o začiatku upevňovania monetárnej politiky Európskou centrálnou bankou. Úrokové sadzby však držala ECB aj naďalej na veľmi nízkej úrovni, aby tak podporila stagnujúce európske ekonomiky. Aj toto pomohlo povzbudiť akciové trhy a európsky index Eurostoxx50 zhodnotil v danom roku o viac ako 13%, kým americký S&P500 takmer až o 27%. V roku 2014 bude rozhodujúci najmä vývoj nezamestnanosti, inflácie a celkové oživenie ekonomického rastu, od čoho sa budú následne odvíjať ceny aktív na jednotlivých 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 fondoch:	nulová

Obdobie 1.1.2013 - 31.12.2013	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	31.12.2013	1,79%		16,90%	1,414	1,715	3,741
	max	3,66%		34,56%	1,441	1,728	4,234
	avg	1,74%		16,41%	1,092	1,358	3,123
	min	0,14%		1,35%	0,000	0,000	0,000

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Vladimír Mlynek
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:
02/59338823
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Vladimír Mlynek
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338823

Príloha č. 9 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

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

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2013

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
8 402	11 108 848	240	4 505	3 897	7 307	1 095	274	96 758	580	425	35

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

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
2203060002

Stav ku dňu
31.12.2013

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	943	2,2566
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	13 070	31,2762
	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	3 350	8,0165
	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	18 027	43,1382
	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		
	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 účte u depozitára	24	270	0,6461
	Peňažné prostriedky na vkladovom účte 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	6 124	14,6546
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		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	5	0,0120
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**41 789**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	16	0,0383
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**41 773**	**99,9617**

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
31.12.2013

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**	**41 789**	**100,0000**			**14 013**	**33,5328**	**3 350**	**8,0165**	**18 027**	**43,1382**			**6 394**	**15,3007**					**5**	**0,0120**
2	Amundi ETF MSCI World	3 171	7,5881							3 171	7,5881										
3	BANKA KOPER d.d., SI	3 065	7,3345											3 065	7,3345						
4	BOS FINANCE AB	450	1,0768			450	1,0768														
5	Československá obchodná banka a.s.	270	0,6461											270	0,6461						
6	DB x-trackers MSCI World Index	3 200	7,6575							3 200	7,6575										
7	EESTI ENERGIA AS	1 091	2,6107			1 091	2,6107														
8	FIDELITY WORLDWIDE Inv.	1 773	4,2427					1 773	4,2427												
9	Franklin Global Growth Fund	517	1,2372					517	1,2372												
10	Franklin Templeton Investment	1 060	2,5366					1 060	2,5366												
11	GAZ Capital SA	995	2,3810			995	2,3810														
12	Intesa Sanpaolo S.A., RO	3 059	7,3201											3 059	7,3201						
13	iShares EURO STOXX 50 DE	2 228	5,3316							2 228	5,3316										
14	ISHARES MARKIT IBOXX USD HGH	607	1,4525							607	1,4525										
15	ISHARES MSCI ACWI	784	1,8761							784	1,8761										
16	iShares MSCI World	1 326	3,1731							1 326	3,1731										
17	Lyxor ETF iBoxx EURO Liquid HY	1 172	2,8046							1 172	2,8046										
18	Lyxor ETF MSCI World EURO	2 315	5,5397							2 315	5,5397										
19	Ministerstvo financií Slovenskej republiky	943	2,2566			943	2,2566														
20	POLSKIE KOLEJE PAŃSTWOWE	603	1,4430			603	1,4430														
21	PROFIT, akciový negarantovaný d.f. VÚB Generali d.s.s., a	2	0,0048																	2	0,0048
22	Republic of Ireland	1 987	4,7548			1 987	4,7548														
23	Republic of Italy	2 939	7,0330			2 939	7,0330														
24	Republic of Lithuania	2 048	4,9008			2 048	4,9008														
25	Republika Slovenija	929	2,2231			929	2,2231														
26	Royal Bank of Scotland PLC	949	2,2709			949	2,2709														
27	Source Markets PLC - MSCI World	3 224	7,7150							3 224	7,7150										
28	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	1 079	2,5820			1 079	2,5820														
29	VUB Generali d.s.s., a.s.	3	0,0072																	3	0,0072

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
31.12.2013

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**	**41 789**	**100,0000**			**14 013**	**33,5328**	**3 350**	**8,0165**	**18 027**	**43,1382**			**6 394**	**15,3007**					**5**	**0,0120**
2	351	1 091	2,6107			1 091	2,6107														
3	352	995	2,3810			995	2,3810														
4	491	603	1,4430			603	1,4430														
5	649	30 249	72,3851			2 478	5,9298	3 350	8,0165	18 027	43,1382			6 394	15,3007						
6	653	2	0,0048																	2	0,0048
7	662	3	0,0072																	3	0,0072
8	841	8 846	21,1683			8 846	21,1683														

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
31.12.2013

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	41 789	100,0000			14 013	33,5328	3 350	8,0165	18 027	43,1382			6 394	15,3007					5	0,0120
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**41 789**	**100,0000**			**14 013**	**33,5328**	**3 350**	**8,0165**	**18 027**	**43,1382**			**6 394**	**15,3007**					**5**	**0,0120**
2	AT	1 079	2,5820			1079	2,5820														
3	DE	2 228	5,3316							2228	5,3316										
4	EE	1 091	2,6107			1091	2,6107														
5	FR	6 658	15,9324							6658	15,9324										
6	GB	949	2,2709			949	2,2709														
7	IE	7 928	18,9715			1987	4,7548			5941	14,2167										
8	IT	2 939	7,0330			2939	7,0330														
9	LT	2 048	4,9008			2048	4,9008														
10	LU	7 545	18,0550			995	2,3810	3350	8,0165	3200	7,6575										
11	PL	603	1,4430			603	1,4430														
12	RO	3 059	7,3201											3059	7,3201						
13	SE	450	1,0768			450	1,0768														
14	SI	3 994	9,5575			929	2,2231							3065	7,3345						
15	SK	1 218	2,9146			943	2,2566							270	0,6461					5	0,0120

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
31.12.2013

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	240	0,5743											235	0,5624						5	0,0120
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3 059	7,3201											3 059	7,3201							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	3 065	7,3345											3 065	7,3345							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	1 983	4,7453			1 983	4,7453															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	9 060	21,6804			9 060	21,6804															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	2 970	7,1071			2 970	7,1071															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	21 377	51,1546					3 350	8,0165	18 027	43,1382											
12	**CELKOM**	**41 754**	**99,9163**			**14 013**	**33,5328**	**3 350**	**8,0165**	**18 027**	**43,1382**			**6 359**	**15,2169**						**5**	**0,0120**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	35	0,0838											35	0,0838							
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																					
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**	**35**	**0,0838**											**35**	**0,0838**							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Edita Marková
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
+421 (0) 2 59 33 88 26
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Edita Marková
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
+421 (0) 2 59 33 88 26

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 31.12.2013

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011
I.	**Investičný majetok**	**41 514**	**402 181**	**370 880**
1.	Dlhopisy	14 013	235 005	233 481
a)	bez kupónov		993	933
b)	s kupónmi	14 013	234 012	232 548
2.	Akcie	18 027	10 016	
3.	Podielové listy	3 350		
a)	otvorených podielových fondov	3 350		
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky	3 059	147 928	107 302
5.	Dlhodobé pohľadávky	3 065	9 232	30 097
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**275**	**2 381**	**3 013**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	270	2 381	3 013
8.	Ostatný majetok	5		
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**41 789**	**404 562**	**373 893**
I.	**Záväzky**	**16**	**44**	**31**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		13	28
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	16	31	3
II.	**Vlastné imanie**	**41 773**	**404 518**	**373 862**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	41 773	404 518	373 671
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			191
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**41 789**	**404 562**	**373 893**

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 31.12.2013

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2011
1.	Výnosy z úrokov	3 443	9 707	8 347
2.	Výnosy z podielových listov	1		
3.	Výnosy z dividend	419	27	
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	222	877	-292
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	1		
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	2 477	4 760	-943
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**6 563**	**15 371**	**7 112**
f	Náklady (na financovanie fondu)	1 155	1 589	
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**5 408**	**13 782**	**7 112**
g	Dane	38	9	
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**5 370**	**13 773**	**7 112**