dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2014

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

31.12.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**9**
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	
e)	ostatné záväzky	6	5
2.	**Vlastné imanie**	7	**52 095**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	52 095
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**52 104**

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

31.12.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**489**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	157
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	332
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	**233**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**5 000**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	886
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	4 114
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**424**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	220
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	204
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**4 576**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**12**
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	**702**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**-1**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**4 609**

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	Identifikačný kód
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.	**2203060002**
	Stav ku dňu
	31.12.2014

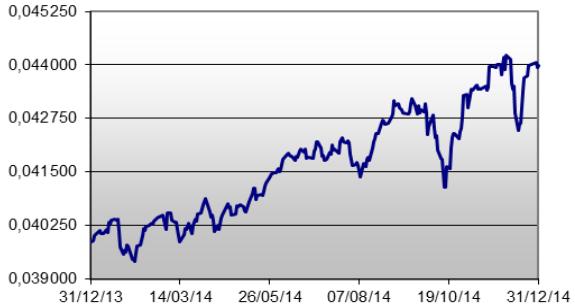
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT bolo ovplyvnené predovšetkým poklesom úrokových sadzieb na dlhopisovom trhu z dôvodu uvoľnenej menovej politiky Európskej centrálnej banky. Hlavnými dôvodmi zmiešaných výsledkov na európskych akciových trhoch za rok 2014 (od -3% do +4%) sú silné euro, spomalenie ožívania európskych ekonomík, dopady uvalených sankcií voči Rusku na niektoré európske spoločnosti a sčasti aj pokles cien komodít ako sú ropa či drahé kovy. Naopak lepšie korporátne výsledky amerických firiem, akvizície a fúzie vo viacerých sektoroch a len postupné zníženie programu kvantitatívneho uvoľňovania americkej rezervnej banky FED podporili akciové trhy v USA, ktoré za rok zhodnotili od +8% do +13%. Zámer ECB spustiť v roku 2015 kvantitatívne uvoľňovanie (nákup štátnych dlhopisov členských krajín eurozóny) povedie k ďalšiemu nárastu cien európskych dlhopisov, resp. poklesu ich výnosov a zároveň by mal podporiť záujem o akciové investície.

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 31.12.2013 - 31.12.2014	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Klasik	31.12.2014	0,45%			1,820	2,194	3,227
	max	0,47%			1,833	2,483	3,257
	avg	0,43%			1,642	2,175	2,822
	min	0,38%			1,222	1,538	2,188

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:
Ján Švač
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/593388225

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

31.12.2014

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
9 436	3 660 008	196	5 045	4 391	8 125	1 311	244	263	511	103	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

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: **31.12.2014**

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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	16 969	32,5676
	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	7 618	14,6208
	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	23 718	45,5205
	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 účete u depozitára	24	756	1,4509
	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	3 041	5,8364
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	2	0,0038
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**52 104**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	9	0,0173
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**52 095**	**99,9827**

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
31.12.2014

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**	**52 104**	**100,0000**			**16 969**	**32,5676**	**7 618**	**14,6208**	**23 718**	**45,5205**			**3 797**	**7,2874**					**2**	**0,0038**
2	Amundi Investment Solution	4 107	7,8823							4 107	7,8823										
3	Anglo American Capital PLC	432	0,8291			432	0,8291														
4	BlackRock Inc	4 063	7,7979							4 063	7,7979										
5	BRD - Groupe Societe Generale SA	2 026	3,8884											2 026	3,8884						
6	DEPFA Bank PLC	174	0,3340			174	0,3340														
7	Deutsche Bank AG	300	0,5758			300	0,5758														
8	Deutsche Bank AG x-trackers	4 360	8,3679							4 360	8,3679										
9	Eesti Energia AS	1 115	2,1400			1 115	2,1400														
10	Erste-Sparinvest KAG mbH	1 739	3,3376					1 739	3,3376												
11	FIDELITY WORLDWIDE Inv.	2 533	4,8614					2 533	4,8614												
12	Franklin Templeton Investment	3 346	6,4218					3 346	6,4218												
13	Internationa Investment Bank	315	0,6046			315	0,6046														
14	Intesa Sanpaolo	1 015	1,9480											1 015	1,9480						
15	iShares PLC	3 045	5,8441							3 045	5,8441										
16	ITALY	1 727	3,3145			1 727	3,3145														
17	LATVIA	1 837	3,5256			1 837	3,5256														
18	Lyxor International Asset Management	4 739	9,0953							4 739	9,0953										
19	Petrobras Global Finance BV	648	1,2437			648	1,2437														
20	PKO Finance AB	321	0,6161			321	0,6161														
21	POLAND	2 133	4,0937			2 133	4,0937														
22	Polskie Koleje Państwowe	598	1,1477			598	1,1477														
23	Procredit Holding AG & CO KG	322	0,6180			322	0,6180														
24	PZU Finance AB	406	0,7792			406	0,7792														
25	ROMANIA	695	1,3339			695	1,3339														
26	Royal Bank of Scotland PLC	1 010	1,9384			1 010	1,9384														
27	SLOVENIA	2 062	3,9575			2 062	3,9575														
28	Source Investment Management Ld	3 404	6,5331							3 404	6,5331										
29	SPP - Distribucia AS	959	1,8406			959	1,8406														
30	SPP Infrastructure Financing	324	0,6218			324	0,6218														
31	UniCredit Bank	2 347	4,5045			1 591	3,0535							756	1,4509						
32	VUB Generali d.s.s., a.s.	2	0,0038																	2	0,0038

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
31.12.2014

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**	**52 104**	**100,0000**			**16 969**	**32,5676**	**7 618**	**14,6208**	**23 718**	**45,5205**			**3 797**	**7,2874**					**2**	**0,0038**
2	351	1 115	2,1400			1 115	2,1400														
3	352	959	1,8406			959	1,8406														
4	491	598	1,1477			598	1,1477														
5	649	40 570	77,8635			5 437	10,4349	7 618	14,6208	23 718	45,5205			3 797	7,2874						
6	653	408	0,7831			406	0,7792													2	0,0038
7	841	8 454	16,2252			8 454	16,2252														

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
31.12.2014

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	51 789	99,3954			16 654	31,9630	7 618	14,6208	23 718	45,5205			3 797	7,2874					2	0,0038
1b	Nečlenské štáty	315	0,6046			315	0,6046														
1	**CELKOM**	**52 104**	**100,0000**			**16 969**	**32,5676**	**7 618**	**14,6208**	**23 718**	**45,5205**			**3 797**	**7,2874**					**2**	**0,0038**
2	5K	315	0,60456			315	0,60456														
3	AT	2597	4,98426			858	1,64671	1739	3,33756												
4	DE	2891	5,54852			622	1,19377			2269	4,35475										
5	EE	1115	2,13995			1115	2,13995														
6	FR	8846	16,97758							8846	16,97758										
7	GB	1442	2,76754			1442	2,76754														
8	IE	8417	16,15423			174	0,33395			8243	15,82028										
9	IT	2460	4,72133			2460	4,72133														
10	LU	10239	19,65108					5879	11,2832	4360	8,36788										
11	LV	1837	3,52564			1837	3,52564														
12	NL	972	1,8655			972	1,8655														
13	PL	2731	5,24144			2731	5,24144														
14	RO	3736	7,17027			695	1,33387							3041	5,8364						
15	SE	727	1,39529			727	1,39529														
16	SI	2062	3,95747			2062	3,95747														
17	SK	1717	3,29533			959	1,84055							756	1,45094					2	0,00384

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
31.12.2014

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	718	1,3780			21	0,0403							695	1,3339						2	0,0038
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	22	0,0422			22	0,0422															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	48	0,0921			48	0,0921															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	34	0,0653			34	0,0653															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	4 027	7,7288			986	1,8924							3 041	5,8364							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	5 039	9,6710			5 039	9,6710															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	6 849	13,1449			6 849	13,1449															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	31 336	60,1413					7 618	14,6208	23 718	45,5205											
12	**CELKOM**	**48 073**	**92,2636**			**12 999**	**24,9482**	**7 618**	**14,6208**	**23 718**	**45,5205**			**3 736**	**7,1703**						**2**	**0,0038**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	61	0,1171											61	0,1171							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3	0,0058			3	0,0058															
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	1 834	3,5199			1 834	3,5199															
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	**CELKOM**	**1 898**	**3,6427**			**1 837**	**3,5256**							**61**	**0,1171**							
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	24	0,0461			24	0,0461															
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane	2 109	4,0477			2 109	4,0477															
56	od 5 do 10 rokov vrátane																					
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	**CELKOM**	**2 133**	**4,0937**			**2 133**	**4,0937**															

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Beáta Haramiová
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
02/59338828
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Edita Naďová
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
02/59338826

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 31.12.2014

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012
I.	**Investičný majetok**	**51 346**	**41 514**	**402 181**
1.	Dlhopisy	16 969	14 013	235 005
a)	bez kupónov	174		993
b)	s kupónmi	16 795	14 013	234 012
2.	Akcie	23 718	18 027	10 016
3.	Podielové listy	7 618	3 350	
a)	otvorených podielových fondov		3 350	
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky		3 059	147 928
5.	Dlhodobé pohľadávky	3 041	3 065	9 232
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**758**	**275**	**2 381**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	756	270	2 381
8.	Ostatný majetok	2	5	
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**52 104**	**41 789**	**404 562**
I.	**Záväzky**	**9**	**16**	**44**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4		13
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	5	16	31
II.	**Vlastné imanie**	**52 095**	**41 773**	**404 518**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	52 095	41 773	404 518
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**52 104**	**41 789**	**404 562**

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 31.12.2014

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013	Hodnota v tis. Eur k 31.12.2012
1.	Výnosy z úrokov	489	3 443	9 707
2.	Výnosy z podielových listov	7	1	
3.	Výnosy z dividend	226	419	27
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	533	222	877
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	12	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	4 043	2 477	4 760
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**5 310**	**6 563**	**15 371**
f	Náklady (na financovanie fondu)	702	1 155	1 589
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**4 608**	**5 408**	**13 782**
g	Dane	-1	38	9
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**4 609**	**5 370**	**13 773**