dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2017

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

31.12.2017

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**10**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	6
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	4
2.	**Vlastné imanie**	9	**84 380**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	79 365
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	5 015
3.	**Pasíva spolu**	12	**84 390**

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

31.12.2017

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**505**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	31
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	474
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**16**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**340**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**8 303**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	920
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	7 383
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**3 092**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	372
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 720
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**5 211**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-671**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**295**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**5 696**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**4**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	4
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**	**5 692**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**5 692**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**677**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	236
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	408
c)	náklady na iné odplaty	37	33
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**5 015**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
S220306002

Stav ku dňu
31.12.2017

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

Vývoj na finančných trhoch priniesol v minulom roku po dlhšej dobe opäť rast výnosov na európskom dlhopisovom trhu a veľmi silné rasty akciových trhov vo svete. Zatiaľ čo rast trhových úrokových sadzieb bol ovplyvnený najmä zmenami v očakávaniach v nastaveniach menových politík centrálnych bánk v Eurozóne a USA, akciový trh bol na druhej strane podporený neustále sa zlepšujúcim ekonomickým prostredím a rastom ziskov firiem. Tieto faktory dokázali v konečnom dôsledku prevážiť nad neistotami súvisiacimi s vývojom na európskej politickej scéne (voľby vo Francúzsku a Nemecku, problémy v Taliansku a Španielsku) ako aj nad zhoršenou geopolitickou situáciou v súvislosti s hrozbami zo strany Severnej Kórey.

Najvýznamnešou zmenou v portfóliu fondu bolo navýšenie jeho akciovej zložky o 5,1% NAV na úroveň 61,16%, ktoré súviselo najmä so zlepšujúcimi sa vyhliadkami na rast akciových trhov kvôli zlepšujúcemu sa ekonomickému prostrediu a rastu zisku firiem.

Čo sa týka odhadovaného vývoja pre rok 2018, očakávania analytikov ako aj samotného trhu sú nastavené na rast oficiálnych úrokových sadzieb v USA a zmeny v nastavení menovej politiky v Eurozóne. Tieto očakávania by mali tlačiť na rast výnosov do splatnosti dlhopisov a negatívne tak vplývať na dlhopisovú zložku portfólia. Na druhej strane, stále pretrvávajúce pozitívne vyhliadky na rast globálnej ekonomiky nahrávajú vyhliadkam pre akciové trhy, ktoré by mali podľa odhadov analytikov rásť aj v roku 2018.

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

Identifikačný kód
S220306002
Stav ku dňu
31.12.2017

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

Identifikačný kód
S220306002

Stav ku dňu
31.12.2017

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 30.12.2016 - 31.12.2017	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Profit	**31.12.2017**	3,07%		28,94%	1,118
	max	3,14%		29,63%	1,147
	avg	3,08%		29,04%	1,130
	min	2,82%		26,61%	1,118

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
31.12.2017

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
13 506	6 106 923	40	7 168	6 338	11 851	1 655	457	613	514	301	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
31.12.2017

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	346	0,4100
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	25 002	29,6267
	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	821	0,9729
	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	13 229	15,6772
	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	38 965	46,1713
	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	2 867	3,3973
	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	350	0,4147
	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	2 791	3,3073
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	5	0,0059
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	14	0,0167
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**84 390**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	10	0,0119
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**84 380**	**99,9881**

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

31.12.2017

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	**84 390**	**100,0000**			**26 169**	**31,0096**	**13 229**	**15,6772**	**41 832**	**49,5686**			**3 141**	**3,7220**	**5**	**0,0059**			**14**	**0,0167**
1	Amundi ETF	2 903	3,4399							2 903	3,4399										
2	AT&T Inc	408	0,4834			408	0,4834														
3	Azimut Holding Spa	422	0,5001			422	0,5001														
4	Banco Santander SA	720	0,8532			720	0,8532														
5	Barclays Bank plc	682	0,8082			682	0,8082														
6	Bharti Airtel International	333	0,3945			333	0,3945														
7	Black Rock	14 916	17,6751							14 906	17,6632									10	0,0119
8	Black Sea Trade AND Development	310	0,3673			310	0,3673														
9	CESKE DRAHY AS	614	0,7276			614	0,7276														
10	Cetin Finance BV	414	0,4906			414	0,4906														
11	CK Hutchison Finance LTD	309	0,3662			309	0,3662														
12	CNRC Capital LTD	255	0,3022			255	0,3022														
13	Cooperatieve Rabobank UA	236	0,2797			236	0,2797														
14	Corp Nacional Del Cobre	430	0,5095			430	0,5095														
15	DB x-trackers	8 827	10,4598							8 827	10,4598										
16	EESTI ENERGIA AS	1 081	1,2810			1 081	1,2810														
17	EP ENERGY AS	278	0,3294			278	0,3294														
18	Erste Sparinvest KAG	1 534	1,8177					1 534	1,8177												
19	ETF Securities Management Co L	1 382	1,6376							1 383	1,6376										
20	FCE Bank PLC	204	0,2417			204	0,2417														
21	Fidelity Funds	8 154	9,6623					8 153	9,6623												
22	Fluor Corp	420	0,4977			420	0,4977														
23	Fomento Economico Mexicano	425	0,5036			425	0,5036														
24	Fondy VUB Generali d.s.s.	2	0,0024																	2	0,0024
25	Ford Motor Credit Co LLC	401	0,4752			401	0,4752														
26	Franklin Templeton Investment	3 542	4,1972					3 542	4,1972												
27	GAZ Capital SA	540	0,6399			540	0,6399														
28	General Motors Financial Co	404	0,4787			404	0,4787														
29	Goldman Sachs Group INC	323	0,3827			323	0,3827														
30	Government of Romania	2 004	2,3747			2 004	2,3747														
31	Industrial AND Commercial Bank	401	0,4752			401	0,4752														
32	International Investment Bank	346	0,4100			346	0,4100														
33	Invesco Ltd	1 487	1,7621							1 485	1,7597									2	0,0024
34	Islandsbanki HF	2 424	2,8724											2 424	2,8724						
35	Italy	1 124	1,3319			1 124	1,3319														
36	Landsbankinn HF	930	1,1020			930	1,1020														
37	Leeds Building Society	653	0,7738			653	0,7738														
38	Lyxor ETFs	4 711	5,5824							4 711	5,5824										
39	MFB Magyar Fejlesztesi Bank	322	0,3816			322	0,3816														
40	MFINANCE FRANCE SA	1 256	1,4883			1 256	1,4883														
41	Ministerstvo financii Polsko	2 887	3,4210			2 887	3,4210														
42	Ne Property Cooperatief UA	256	0,3034			256	0,3034														
43	Petroleos Mexicanos	212	0,2512			212	0,2512														
44	PKO Bank Polski SA	813	0,9634			813	0,9634														
45	Procredit Holding AG AND CO KG	731	0,8662			731	0,8662														
46	Republic of Indonesia	1 029	1,2193			1 029	1,2193														
47	Republic of Peru	228	0,2702			228	0,2702														
48	Rikshem AB	303	0,3590			303	0,3590														
49	Source Markets PLC	6 517	7,7225							6 517	7,7225										
50	SPP - Distribucia AS	382	0,4527			382	0,4527														
51	Standard Chartered PLC	632	0,7489			632	0,7489														
52	State Street Corp	1 100	1,3035							1 100	1,3035										
53	TLG Immobilien AG	399	0,4728			399	0,4728														
54	Turkiye Garanti Bankasi	211	0,2500			211	0,2500														
55	UniCredit SpA	691	0,8188			336	0,3982							350	0,4147	5	0,0059				
56	United Mexican States	1 505	1,7834			1 505	1,7834														
57	Všeobecná úverová banka	367	0,4349											367	0,4349						
58	VUB Generali d.s.s., a.s.																				

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
31.12.2017

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 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	**84 390**	**100,0000**			**26 169**	**31,0096**	**13 229**	**15,6772**	**41 832**	**49,5686**			**3 141**	**3,7220**	**5**	**0,0059**			**14**	**0,0167**
1	2444	430	0,5095			430	0,5095														
2	3511	1 081	1,2810			1 081	1,2810														
3	3512	278	0,3294			278	0,3294														
4	3522	382	0,4527			382	0,4527														
5	4910	614	0,7276			614	0,7276														
6	6190	408	0,4835			408	0,4835														
7	6499	70 258	83,2539			12 039	14,2659	13 229	15,6772	41 832	49,5686			3 141	3,7220	5	0,0059			12	0,0143
8	6530	2	0,0024																	2	0,0024
9	8411	8 777	10,4005			8 777	10,4005														
10	1107	425	0,5036			425	0,5036														
11	4299	420	0,4977			420	0,4977														
12	5590	303	0,3590			303	0,3590														
13	6831	399	0,4728			399	0,4728														
14	7711	401	0,4752			401	0,4752														
15	0610	212	0,2512			212	0,2512														

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
31.12.2017

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	81 082	96,0801			22 861	27,0897	13 229	15,6772	41 832	49,5686			3 141	3,7220	5	0,0059			14	14,0167
b	Nečlenské štáty	3 308	3,9199			3 308	3,9199														
	CELKOM	**84 390**	**100,0000**			**26 169**	**31,0096**	**13 229**	**15,6772**	**41 832**	**49,5686**			**3 141**	**3,7220**	**5**	**0,0059**			**14**	**14,0167**
1	5K	346	0,4100			346	0,4100														
2	7G	310	0,3673			310	0,3673														
3	AT	1 533	1,8177					1 533	1,8177												
4	CL	430	0,5095			430	0,5095														
5	CN	401	0,4752			401	0,4752														
6	CZ	892	1,0570			892	1,0570														
7	DE	2 807	3,3262			1 130	1,3390			1 677	1,9872										
8	EE	1 081	1,2810			1 081	1,2810														
9	ES	720	0,8532			720	0,8532														
10	FR	8 870	10,5107			1 256	1,4883			7 614	9,0224										
11	GB	2 171	2,5726			2 171	2,5726														
12	HK	255	0,3022			255	0,3022														
13	HU	322	0,3816			322	0,3816														
14	ID	1 029	1,2193			1 029	1,2193														
15	IE	22 594	26,7721							22 584	26,7602									10	0,0119
16	IS	3 354	3,9744			930	1,1020							2 424	2,8724						
17	IT	1 882	2,2301			1 882	2,2301														
18	KY	309	0,3662			309	0,3662														
19	LU	19 326	22,9009			540	0,6399	11 696	13,8595	7 090	8,4015										
20	MX	2 142	2,5382			2 142	2,5382														
21	NL	1 239	1,4682			1 239	1,4682														
22	PE	228	0,2702			228	0,2702														
23	PL	3 700	4,3844			3 700	4,3844														
24	RO	2 004	2,3747			2 004	2,3747														
25	SE	303	0,3590			303	0,3590														
26	SK	1 106	1,3106			382	0,4527							717	0,8496	5	0,0059			2	0,0024
27	TR	211	0,2500			211	0,2500														
28	US	4 825	5,7175			1 956	2,3178			2 867	3,3973									2	0,0024

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
31.12.2017

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**		75 534	89,5059			21 650	25,6547	12 194	14,4508	38 965	46,1713			2 718	3,2208	5		0,0059			2	0,0024
b	**CELKOM USD**		4 552	5,3940			632	0,7489	1 035	1,2264	2 867	3,3973			6	0,0071						12	0,0143
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		2 934	3,4767			2 887	3,4210							47	0,0557							
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 370	1,6234			1 000	1,1850							370	0,4384							
	CELKOM		**84 390**	**100,0000**			**26 169**	**31,0096**	**13 229**	**15,6772**	**41 832**	**49,5686**			**3 141**	**3,7220**	**5**		**0,0059**			**14**	**0,0167**
1	EUR	6M1R	1 099	1,3022			44	0,0521							1 050	1,2442	5		0,0059				
2	EUR	M1	319	0,3780			14	0,0166							303	0,3590						2	0,0024
3	EUR	NA	51 159	60,6221					12 194	14,4508	38 965	46,1713											
4	EUR	O1M3M	72	0,0853			72	0,0853															
5	EUR	O3M6M	74	0,0877			74	0,0877															
6	EUR	R1PR3	4 574	5,4201			3 209	3,8026							1 365	1,6175							
7	EUR	R3PR5	10 842	12,8475			10 842	12,8475															
8	EUR	R5PR10	7 395	8,7629			7 395	8,7629															
9	PLN	6M1R	31	0,0367			31	0,0367															
10	PLN	M1	47	0,0557											47	0,0557							
11	PLN	O3M6M	3	0,0036			3	0,0036															
12	PLN	R1PR3	761	0,9018			761	0,9018															
13	PLN	R3PR5	1 531	1,8142			1 531	1,8142															
14	PLN	R5PR10	561	0,6648			561	0,6648															
15	USD	M1	18	0,0213											6	0,0071						12	0,0143
16	USD	NA	3 902	4,6238					1 035	1,2264	2 867	3,3973											
17	USD	O3M6M	6	0,0071			6	0,0071															
18	USD	R1PR3	318	0,3768			318	0,3768															
19	USD	R3PR5	308	0,3650			308	0,3650															
20	OCM8	6M1R	367	0,4349											367	0,4349							
21	OCM8	M1	3	0,0036											3	0,0036							
22	OCM8	O3M6M	30	0,0355			30	0,0355															
23	OCM8	R3PR5	970	1,1494			970	1,1494															

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: **31.12.2017**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**84 026**	**71 296**	**60 613**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**26 169**	**26 980**	**19 735**
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	26 169	26 980	19 735
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**41 832**	**34 542**	**27 045**
a)	obchodovateľné	9	41 832	34 542	27 045
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	**13 229**	**8 422**	**8 698**
a)	otvorených podielových fondov	14	13 229	8 422	8 698
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**1 426**	**1 352**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	1 426	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	**1 365**	**0**	**5 135**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22	1 365		5 135
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**5**	**0**	**0**
8.	**Drahé kovy**	25		**0**	**0**
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**364**	**424**	**592**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	350	408	571
10.	Ostatný majetok	28	14	16	21
	Aktíva spolu	29	**84 390**	**71 720**	**61 205**
I.	**Záväzky**	30	**10**	**193**	**9**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	6	5	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	4	3	2
II.	**Vlastné imanie**	38	**84 380**	**71 527**	**61 173**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	84 380	71 527	61 173
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	5 015	3 595	1 911
	Pasíva spolu	41	**84 390**	**71 720**	**61 182**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2017	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	505	540	452
2.	Výnosy z podielových listov	2	16	22	26
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	340	344	386
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	5 211	2 820	1 668
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-671	223	299
6.	Zisk / strata z derivátov	6	295	-126	-26
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	**5 696**	**3 823**	**2 805**
9.	Transakčné náklady	10	4	5	7
10.	Bankové a iné poplatky	11	33	27	20
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**5 659**	**3 791**	**2 778**
11.	Náklady na financovanie fondu	13		2	0
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**5 659**	**3 789**	**2 778**
12.	Náklad na odplaty	15	644	194	867
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**5 015**	**3 595**	**1 911**