

# dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2016

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

Dof (PAS) 31-02

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2016

| Označenie | Položka  | č. r.     | Hodnota v tis. eur |
|-----------|--|-----------|--------------------|
| a         | b  | c         | 1                  |
| <b>1.</b> | <b>Závazky</b>   | <b>1</b>  | <b>424</b>         |
| a)        | záväzky voči bankám  | 2         |                    |
| b)        | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia                      | 3         |                    |
| c)        | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti              | 4         | 3                  |
| d)        | záväzky z derivátových operácií                                | 5         | 18                 |
| e)        | záväzky voči bankám z repoobchodov                             | 6         |                    |
| f)        | záväzky z vypožičania finančného majetku                       | 7         |                    |
| g)        | ostatné záväzky  | 8         | 403                |
| <b>2.</b> | <b>Vlastné imanie</b>  | <b>9</b>  | <b>64 072</b>      |
| a)        | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 10        | 64 912             |
| b)        | zisk alebo strata za účtovné obdobie                           | 11        | -840               |
| <b>3.</b> | <b>Pasíva spolu</b>  | <b>12</b> | <b>64 496</b>      |

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2016

| Označenie   | Položka  | č. r.     | Hodnota v tis. eur |
|-------------|--|-----------|--------------------|
| a           | b  | c         | 1                  |
| <b>1.</b>   | <b>Výnosy z úrokov a obdobné výnosy</b>                      | <b>1</b>  | <b>269</b>         |
| a)          | z peňažných prostriedkov na bežnom účte                      | 2         |                    |
| b)          | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte                   | 3         | 22                 |
| c)          | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov            | 4         | 247                |
| d)          | z nástrojov peňažného trhu                                   | 5         |                    |
| <b>2.</b>   | <b>Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy</b>          | <b>6</b>  |                    |
| <b>3.</b>   | <b>Výnosy z dividend a iných podielov na zisku</b>           | <b>7</b>  | <b>196</b>         |
| <b>4.</b>   | <b>Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>       | <b>8</b>  | <b>2 746</b>       |
| a)          | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9         |                    |
| b)          | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov                | 10        | 712                |
| c)          | z nástrojov peňažného trhu                                   | 11        |                    |
| d)          | z podielových listov a obdobných cenných papierov            | 12        | 2 034              |
| <b>5.</b>   | <b>Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi</b>     | <b>13</b> | <b>3 794</b>       |
| a)          | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere             | 14        |                    |
| b)          | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere                          | 15        | 238                |
| c)          | nástroje peňažného trhu                                      | 16        |                    |
| d)          | podielové listy a obdobné cenné papiere                      | 17        | 3 556              |
| <b>6.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi</b>  | <b>18</b> | <b>-1 048</b>      |
| <b>7.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s devízami</b>                     | <b>19</b> | <b>-184</b>        |
| <b>8.</b>   | <b>Zisk/strata z derivátov</b>                               | <b>20</b> | <b>36</b>          |
| <b>9.</b>   | <b>Zisk/strata z operácií s drahými kovmi</b>                | <b>21</b> |                    |
| <b>10.</b>  | <b>Zisk/strata z operácií s iným majetkom</b>                | <b>22</b> |                    |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku</b>                                       | <b>23</b> | <b>-731</b>        |
| <b>11.</b>  | <b>Transakčné náklady</b>                                    | <b>24</b> | <b>3</b>           |
| a)          | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi              | 25        | 3                  |
| b)          | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane       | 26        |                    |
| <b>12.</b>  | <b>Bankové a iné poplatky</b>                                | <b>27</b> | <b>0</b>           |
| a)          | bankové odplaty a poplatky                                   | 28        |                    |
| b)          | burzové odplaty a poplatky                                   | 29        |                    |
| <b>II.</b>  | <b>Cistý výnos z majetku vo fonde</b>                        | <b>30</b> | <b>-734</b>        |
| <b>13.</b>  | <b>Náklady na financovanie dôchodkového fondu</b>            | <b>31</b> | <b>2</b>           |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku</b>                   | <b>32</b> | <b>-736</b>        |
| <b>14.</b>  | <b>Iné výnosy</b>  | <b>33</b> |                    |
| <b>15.</b>  | <b>Náklady na odplaty</b>                                    | <b>34</b> | <b>104</b>         |
| a)          | náklady na odplatu za správu DF                              | 35        | 91                 |
| b)          | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF               | 36        |                    |
| c)          | náklady na iné odplaty                                       | 37        | 13                 |
| <b>IV.</b>  | <b>Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b>     | <b>38</b> | <b>-840</b>        |

**Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu**

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**S2203060002**

Stav ku dňu

**30.6.2016****1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Vývoj na akciových trhoch sa niesol v znamení vysokej volatility. Turbulentný úvod roka spôsobený prepadosť akciových trhov v Číne a pokračujúci prepadosť cien ropy na začiatku roka spustil výrazný výpredaj rizikových aktív na svetových trhoch. Zvýšená volatility naopak prospievala nárastu hodnoty drahých kovov a menej rizikových aktív, najmä štátnych dlhopisov, v ktorých investori hľadali bezpečný prístav. Postupné zlepšenie a ustálenie situácie vystriedala neistota prameniaca z prekvapivých výsledkov júnového referenda vo Veľkej Británii, v ktorom si obyvatelia Británie zvolili odchod z EÚ. Po ňom nasledovalo druhé kolo výpredajov na globálnych trhoch, najmä v Európe. Celkovo tak akcie v tomto období dosiahli zmiešané výsledky. Zatiaľ čo európsky akciový index Euro Stoxx 50 zaznamenal cca 9% prepadosť, americký akciový index S&P narástol o 4%. Naopak dlhopisovým investíciám sa z dôvodu rozšírenia QE programu v Európe a odložení zvyšovania sadzieb v USA výrazne darilo.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**S220306002**

Stav ku dňu

**30.6.2016**

## 2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

**S2203060002**

Stav ku dňu

**30.6.2016****3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

| <b>Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia</b> |  |
|--|--|
| Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:                            | <b>prístup hodnoty v riziku (VaR)</b>      |
| Metóda výpočtu:  | parametrická<br>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                                     |

| <b>Obdobie</b><br>31.12.2015 -<br>30.06.2016 | <b>Hodnota</b>   | <b>Absolútna VaR</b><br>[% ] | <b>Relatívna VaR</b><br>[% ] | <b>Využitie VaR</b><br>limitu | <b>Modifikovaná</b><br><b>durácia</b><br><b>portfólia</b> | <b>MD</b><br><b>dlhopisovej</b><br><b>časti</b> |
|--|------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|---|---|
|  | <b>30.6.2016</b> | 5,09%                        |                              | 47,99%                        | 2,374   | 4,406   |
| <b>Profit</b>                                | <b>max</b>       | 5,70%                        |                              | 53,77%                        | 2,399   | 4,421   |
|  | <b>avg</b>       | 4,98%                        |                              | 46,94%                        | 2,237   | 4,297   |
|  | <b>min</b>       | 4,34%                        |                              | 40,92%                        | 1,678   | 3,981   |

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

30.06.2016

| Počet sporiteľov spolu | Objem príspevkov v eurách spolu | Objem penále v eurách spolu | Počet sporiteľov podľa pohlavia |       | Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania |         | Zmena stavov sporiteľov |        |                   |        |        |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|---|---------|-------------------------|--------|-------------------|--------|--------|
|                        |                                 |                             | muži                            | ženy  | aktívny                                     | pasívny | medzi DF vrámci DSS     |        | z DSS do inej DSS |        | úmrtia |
|                        |                                 |                             |                                 |       |   |         | prírastky               | úbytky | prírastky         | úbytky |        |
| 1                      | 2                               | 3                           | 4                               | 5     | 6   | 7       | 8                       | 9      | 10                | 11     | 12     |
| 11 564                 | 2 518 648                       | 28                          | 6 174                           | 5 390 | 9 929                                       | 1 635   | 160                     | 195    | 297               | 80     | 3      |

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dnu

30.06.2016

Členenie podľa trhov

| Druh majetku  | Členenie  | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v dôchodkovom фонде 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 zrejme, 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    | 345                | 0,5349                                    |
|   | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte   | 6    | 26 477             | 41,0522                                   |
|   | 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 zrejme, 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   | 6 933              | 10,7495                                   |
|   | 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 zrejme, 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   | 27 962             | 43,3546                                   |
|   | 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   | 994                | 1,5412                                    |
|   | 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 zrejme, 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 zarúčené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska   | 17   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi   | 18   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené centrálnou bankou členského štátu   | 19   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené orgánmi miestnej správy členského štátu   | 20   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA  | 21   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu   | 22   |                    |   |
|   | Vydané alebo zarúčené 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 účte u depozitára   | 24   | 1 366              | 2,1180                                    |
|   | na vkladovom účte 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   |                    |   |
| Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona | 28  |      |                    |   |
| Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona   | 29  |      |                    |   |
| Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺňajú 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  |      | 419                | 0,6497                                    |
| <b>Hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>  | <b>34</b>   |      | <b>64 496</b>      | <b>100,0000</b>                           |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom  | 35  |      | 424                | 0,6574                                    |
| <b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom фонде</b>  | <b>36</b>   |      | <b>64 072</b>      | <b>99,3426</b>                            |









## 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

30.06.2016

## Členenie podľa menového hľadiska

| č. r. | Mena D | Zostatková fixácia úrokových mier | Spolu            |                | Kapitálové CP a obdobné CP |            | Dlhopisy a iné dlhové CP |                | PL OPF a CP ZSKl |                | CP IZSKl         |                | 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 % | reálna hodnota v tis. eur | hodnota podkladových o nástroja v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur              | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a     | 1      | 2                                 | 3                | 4              | 5                          | 6          | 7                        | 8              | 9                | 10             | 11               | 12             | 13               | 14         | 15                             | 16            | 17  | 18         | 19                        | 20   | 21         | 22                            | 23         |                  |            |
| 1     |        | <b>Majetok denominovaný v EUR</b> |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 2     |        | do 1 mesiaca vrátane              | 1 397            | 2,1660         |                            |            | 80                       | 0,1240         |                  |                |                  |                |                  |            | 1 297                          | 2,0110        |   |            |                           |  |            |                               | 20         | 0,0310           |            |
| 3     |        | od 1 do 3 mesiacov vrátane        | 36               | 0,0558         |                            |            | 36                       | 0,0558         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 4     |        | od 3 do 6 mesiacov vrátane        | 605              | 0,9380         |                            |            | 605                      | 0,9380         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 5     |        | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane   | 59               | 0,0915         |                            |            | 59                       | 0,0915         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 6     |        | od 1 do 3 rokov vrátane           | 1 430            | 2,2172         |                            |            | 1 430                    | 2,2172         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 7     |        | od 3 do 5 rokov vrátane           | 11 114           | 17,2321        |                            |            | 11 114                   | 17,2321        |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 8     |        | od 5 do 10 rokov vrátane          | 6 945            | 10,7681        |                            |            | 6 945                    | 10,7681        |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 9     |        | od 10 do 15 rokov vrátane         | 34 895           | 54,1041        |                            |            |                          |                | 6 933            | 10,7495        | 27 962           | 43,3546        |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 10    |        | nad 15 rokov                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 11    |        | nedefinované                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 12    |        | <b>CELKOM</b>                     | <b>56 481</b>    | <b>87,5729</b> |                            |            | <b>20 269</b>            | <b>31,4268</b> | <b>6 933</b>     | <b>12,2749</b> | <b>27 962</b>    | <b>49,5069</b> |                  |            | <b>1 297</b>                   | <b>2,2963</b> |   |            |                           |  |            |                               | <b>20</b>  | <b>0,0354</b>    |            |
| 13    |        | <b>Majetok denominovaný v USD</b> |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 14    |        | do 1 mesiaca vrátane              | 69               | 0,1070         |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            | 69                             | 0,1070        |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 15    |        | od 1 do 3 mesiacov vrátane        | 26               | 0,0403         |                            |            | 26                       | 0,0403         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 16    |        | od 3 do 6 mesiacov vrátane        | 5                | 0,0078         |                            |            | 5                        | 0,0078         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 17    |        | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane   |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 18    |        | od 1 do 3 rokov vrátane           | 569              | 0,8822         |                            |            | 569                      | 0,8822         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 19    |        | od 3 do 5 rokov vrátane           | 3 179            | 4,9290         |                            |            | 3 179                    | 4,9290         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 20    |        | od 5 do 10 rokov vrátane          | 218              | 0,3380         |                            |            | 218                      | 0,3380         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 21    |        | od 10 do 15 rokov vrátane         | 994              | 1,5412         |                            |            |                          |                |                  |                | 994              | 1,5412         |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 22    |        | nad 15 rokov                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 23    |        | nedefinované                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 24    |        | <b>CELKOM</b>                     | <b>5 060</b>     | <b>7,8454</b>  |                            |            | <b>3 997</b>             | <b>7,0767</b>  |                  |                | <b>994</b>       | <b>1,7599</b>  |                  |            | <b>69</b>                      | <b>0,1222</b> |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 49    |        | <b>Majetok denominovaný v PLN</b> |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 50    |        | do 1 mesiaca vrátane              | 420              | 0,6512         |                            |            | 21                       | 0,0326         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            | 399              | 0,6186     |
| 51    |        | od 1 do 3 mesiacov vrátane        | 17               | 0,0264         |                            |            | 17                       | 0,0264         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 52    |        | od 3 do 6 mesiacov vrátane        | 35               | 0,0543         |                            |            | 35                       | 0,0543         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 53    |        | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane   |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 54    |        | od 1 do 3 rokov vrátane           |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 55    |        | od 3 do 5 rokov vrátane           | 728              | 1,1288         |                            |            | 728                      | 1,1288         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 56    |        | od 5 do 10 rokov vrátane          | 1 755            | 2,7211         |                            |            | 1 755                    | 2,7211         |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 57    |        | od 10 do 15 rokov vrátane         |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 58    |        | nad 15 rokov                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 59    |        | nedefinované                      |                  |                |                            |            |                          |                |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               |            |                  |            |
| 60    |        | <b>CELKOM</b>                     | <b>2 955</b>     | <b>5,2318</b>  |                            |            | <b>2 556</b>             | <b>4,5254</b>  |                  |                |                  |                |                  |            |                                |               |   |            |                           |  |            |                               | <b>399</b> | <b>0,7064</b>    |            |

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

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

30.6.2016

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

| Označenie | Položka  | č. r. | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 |
|-----------|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a         | b  | c     | 1                              | 2                              | 3                              |
| <b>I.</b> | <b>Investičný majetok</b>  | 1     | 62 711                         | 58 239                         | 46 057                         |
| 1.        | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou   | 2     |                                |                                |                                |
| a)        | bez kupónov  | 3     |                                |                                |                                |
| b)        | s kupónmi  | 4     |                                |                                |                                |
| 2.        | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou  | 5     | 26 822                         | 16 738                         | 14 564                         |
| a)        | bez kupónov  | 6     |                                | 178                            |                                |
| b)        | s kupónmi  | 7     | 26 822                         | 16 560                         | 14 564                         |
| 3.        | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                                    | 8     | 28 956                         | 25 829                         | 21 864                         |
| a)        | obchodovateľné   | 9     | 28 956                         | 25 829                         | 21 864                         |
| 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    | 6 933                          | 10 586                         | 3 504                          |
| a)        | otvorených podielových fondov  | 14    | 6 933                          | 10 586                         | 3 504                          |
| b)        | ostatné  | 15    |                                |                                |                                |
| 5.        | Krátkodobé pohľadávky  | 16    |                                |                                | 3 115                          |
| a)        | krátkodobé vklady v bankách  | 17    |                                |                                | 3 115                          |
| b)        | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | 18    |                                |                                |                                |
| c)        | iné  | 19    |                                |                                |                                |
| d)        | obrátené repoobchody   | 20    |                                |                                |                                |
| 6.        | Dlhodobé pohľadávky  | 21    |                                | 5 086                          | 3 010                          |
| a)        | dlhodobé vklady v bankách  | 22    |                                | 5 086                          | 3 010                          |
| b)        | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel   | 23    |                                |                                |                                |
| 7.        | Deriváty   | 24    |                                |                                |                                |
| 8.        | Drahé kovy   | 25    |                                |                                |                                |
| II.       | Neinvestičný majetok   | 26    | 1 785                          | 2 308                          | 483                            |
| 9.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 27    | 1 366                          | 428                            | 405                            |
| 10.       | Ostatný majetok  | 28    | 419                            | 1 880                          | 78                             |
|           | <b>Aktíva spolu</b>  | 29    | <b>64 496</b>                  | <b>60 547</b>                  | <b>46 540</b>                  |
| <b>I.</b> | <b>Závazky</b>   | 30    | 424                            | 1 884                          | 320                            |
| 1.        | Závazky voči bankám  | 31    |                                |                                |                                |
| 2.        | Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia                                      | 32    |                                |                                |                                |
| 3.        | Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti                              | 33    | 3                              |                                | 1                              |
| 4.        | Závazky z derivátových operácií  | 34    | 18                             |                                |                                |
| 5.        | Závazky z repoobchodov   | 35    |                                |                                |                                |
| 6.        | Závazky z vypožičania finančného majetku                                       | 36    |                                |                                |                                |
| 7.        | Ostatné záväzky  | 37    | 403                            | 1 884                          | 319                            |
| II.       | Vlastné imanie   | 38    | 64 072                         | 58 663                         | 46 220                         |
| 1.        | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov, z toho         | 39    | 64 072                         | 58 663                         | 46 220                         |
| a)        | zisk / strata za účtovné obdobie   | 40    | -840                           | 2 977                          | 2 106                          |
|           | <b>Pasíva spolu</b>  | 41    | <b>64 496</b>                  | <b>60 547</b>                  | <b>46 540</b>                  |

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

| Označenie   | Položka  | č. r. | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 | Hodnota v tis. eur k 30.6.2016 |
|-------------|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a           | b  | c     | 1                              | 2                              | 3                              |
| 1.          | Výnosy z úrokov  | 1     | 269                            | 219                            | 255                            |
| 2.          | Výnosy z podielových listov                                | 2     | 11                             | 10                             | 2                              |
| 3.          | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku              | 3     | 185                            | 80                             | 51                             |
| 4.          | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi                | 4     | -1 048                         | 3 200                          | 2 128                          |
| 5.          | Zisk / strata z operácií s devízami                        | 5     | -184                           | 209                            |                                |
| 6.          | Zisk / strata z derivátov                                  | 6     | 36                             | 50                             |                                |
| 7.          | Zisk / strata z operácií s drahými kovmi                   | 7     |                                |                                |                                |
| 8.          | Zisk / strata z operácií s iným majetkom                   | 8     |                                |                                |                                |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos z majetku vo fonde</b>                            | 9     | <b>-731</b>                    | <b>3 768</b>                   | <b>2 436</b>                   |
| 9.          | Transakčné náklady   | 10    | 3                              | 2                              | 2                              |
| 10.         | Bankové a iné poplatky                                     | 11    |                                |                                |                                |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                      | 12    | <b>-734</b>                    | <b>3 766</b>                   | <b>2 434</b>                   |
| 11.         | Náklady na financovanie fondu                              | 13    | 2                              |                                | -1                             |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde</b>      | 14    | <b>-736</b>                    | <b>3 766</b>                   | <b>2 435</b>                   |
| 12.         | Náklad na odplaty  | 15    | 104                            | 789                            | 329                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie</b> | 16    | <b>-840</b>                    | <b>2 977</b>                   | <b>2 106</b>                   |