

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
1.	Závazky	1	424
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
2.	Vlastné imanie	9	64 072
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	64 912
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-840
3.	Pasíva spolu	12	64 496

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
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	269
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	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	196
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	2 746
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
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	3 794
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
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-1 048
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-184
8.	Zisk/strata z derivátov	20	36
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-731
11.	Transakčné náklady	24	3
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	3
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 majetku vo fonde	30	-734
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	2
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-736
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	104
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
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-840

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**

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 31.12.2015 - 30.06.2016	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD dlhopisovej časti
	30.6.2016	5,09%		47,99%	2,374	4,406
Profit	max	5,70%		53,77%	2,399	4,421
	avg	4,98%		46,94%	2,237	4,297
	min	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 rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia
							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 fonde

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 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 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 členským štátom 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
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		64 496	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		424	0,6574
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		64 072	99,3426

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 ZSK1		CP IZSK1		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		Majetok denominovaný v EUR																							
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		CELKOM	56 481	87,5729			20 269	31,4268	6 933	12,2749	27 962	49,5069			1 297	2,2963							20	0,0354	
13		Majetok denominovaný v USD																							
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		CELKOM	5 060	7,8454			3 997	7,0767			994	1,7599			69	0,1222									
49		Majetok denominovaný v PLN																							
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		CELKOM	2 955	5,2318			2 556	4,5254																399	0,7064

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
I.	Investičný majetok	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
	Aktíva spolu	29	64 496	60 547	46 540
I.	Závazky	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
	Pasíva spolu	41	64 496	60 547	46 540

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			
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	-731	3 768	2 436
9.	Transakčné náklady	10	3	2	2
10.	Bankové a iné poplatky	11			
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	-734	3 766	2 434
11.	Náklady na financovanie fondu	13	2		-1
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	-736	3 766	2 435
12.	Náklad na odplaty	15	104	789	329
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	-840	2 977	2 106