dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2015

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Príloha č. 10 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**1 884**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	ostatné záväzky	6	1 884
2.	**Vlastné imanie**	7	**58 663**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	58 663
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**60 547**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Príloha č. 11 k vyhláške č. 545/2009 Z. z.

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**219**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	46
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	173
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy**	6	
3.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	7	**90**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**6 010**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	488
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	5 522
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**2 810**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	616
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	2 194
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**3 200**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	
b)	forwardy	21	
c)	opcie	22	
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**259**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	
c)	ostatné výnosy	28	
11.	**Iné náklady**	29	**791**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**2 977**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
30.6.2015

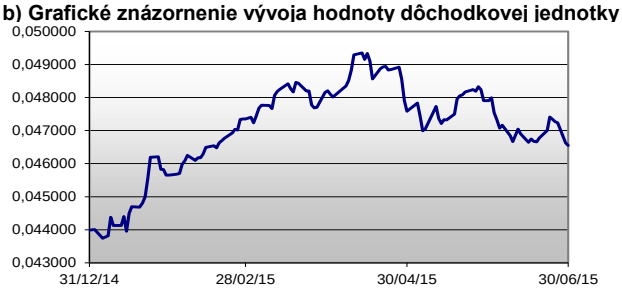
a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Kapitálové trhy boli v úvode roka ovplyvnené predovšetkým spustením programu nákupov štátnych dlhopisov Európskou centrálnou bankou. Tá týmito opatreniami sledovala predovšetkým ďalšie uvoľnenie monetárnej politiky s cieľom oživiť ekonomickú aktivitu v Európe. Dlhopisové trhy zareagovali prudkým poklesom výnosov a ceny akciových indexov rástli, čo podporilo nárast hodnoty fondu. Darilo sa najmä európskym indexom, Eurostoxx50 vzrástol k aprílu o viac ako 20%. Americké akcie podporili rast hodnoty fondu predovšetkým silnejúcim dolárom, keďže euro oslabilo voči doláru až k hodnote 1,05. Tomu výrazne prispeli aj obavy v súvislosti s vývojom v Grécku, po tom ako sa k moci dostala populistická strana odmietajúca naštartované reformné úsilie krajiny. Tento vývoj tiež negatívne vplýval na hodnoty kreditných prémií najmä periférnych krajín a ich bánk. V dôsledku zvýšených inflačných očakávaní a ekonomického rastu v budúcich sa od apríla úroveň výnosov odrazila od dna a mierny nárast výnosovej krivky spôsobil miernu korekciu cien dlhopisov.

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 31.12.2014 - 30.6.2015	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	30.6.2015	4,21%		39,72%	1,505	1,549	4,067
	max	4,51%		42,51%	2,746	1,925	5,163
	avg	4,10%		38,65%	1,578	1,595	4,761
	min	3,74%		35,30%	1,192	1,025	4,067

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

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

Dof (SP) 17-02

VZOR

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2015

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
10 437	2 089 619	66	5 563	4 874	8 489	1 948	426	278	490	92	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Beáta Haramiová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338828

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	16 738	27,6446
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	10 586	17,4839
	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	25 300	41,7857
	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	529	0,8737
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	428	0,7069
	Peňažné prostriedky na vkladovom účete u depozitára	25		
	Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	5 086	8,4001
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka a § 81 ods. 1 písm. c) a d) zákona, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	1 880	3,1050
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**60 547**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	1 884	3,1116
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**58 663**	**96,8884**

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**60 547**	**100,0000**			**16 738**	**27,6446**	**10 586**	**17,4839**	**25 829**	**42,6594**			**5 514**	**9,1070**					**1 880**	**3,1050**
2	Amundi ETFs/France	1 228	2,0282							1 228	2,0282										
3	Bank Ochrony Srodowiska SA	2 015	3,3280											2 015	3,3280						
4	BlackRock Asset Management Deu	3 679	6,0763							1 826	3,0158									1 853	3,0604
5	BRD - Groupe Societe Generale SA	2 045	3,3775											2 045	3,3775						
6	České dráhy, a. s.	606	1,0009			606	1,0009														
7	db x-trackers SICAV ETFs/Luxem	4 119	6,8030							4 119	6,8030										
8	DEPFA Bank PLC	178	0,2940			178	0,2940														
9	EP ENERGY AS	284	0,4691			284	0,4691														
10	Erste Sparinvest KAG/Austria	1 445	2,3866					1 445	2,3866												
11	ETF Securities ETFs/USA	529	0,8737							529	0,8737										
12	Fidelity Funds/Luxembourg	2 824	4,6642					2 824	4,6642												
13	Fondy VUB Generali d.s.s.	15	0,0248																	15	0,0248
14	Franklin Templeton Investment	6 317	10,4332					6 317	10,4332												
15	Internationa Investment Bank	323	0,5335			323	0,5335														
16	Intesa Sanpaolo	1 026	1,6946											1 026	1,6946						
17	iShares ETFs/Ireland	5 952	9,8304							5 952	9,8304										
18	Litovská republika	218	0,3601			218	0,3601														
19	Lotyšská republika	2 592	4,2810			2 592	4,2810														
20	Lyxor ETFs/France	4 329	7,1498							4 329	7,1498										
21	mFinance France SA	586	0,9678			586	0,9678														
22	Petrobras Global Finance BV	674	1,1132			674	1,1132														
23	PIMCO Fixed Income Source ETFs	3 129	5,1679							3 117	5,1481									12	0,0198
24	PKO Finance AB	104	0,1718			104	0,1718														
25	Poľská republika	2 671	4,4115			2 671	4,4115														
26	Polskie Koleje Państwowe	599	0,9893			599	0,9893														
27	Procredit Holding AG & CO KG	739	1,2205			739	1,2205														
28	Raiffeisen Bank International AG	408	0,6739			408	0,6739														
29	Rumunsko	1 165	1,9241			1 165	1,9241														
30	Slovinská republika	1 238	2,0447			1 238	2,0447														
31	Source Markets PLC ETFs/Irelan	4 454	7,3563							4 454	7,3563										
32	SPP - Distribucia AS	1 104	1,8234			1 104	1,8234														

33	SPP Infrastructure Financing	992	1,6384			992	1,6384														
34	Turecká republika	896	1,4798			896	1,4798														
35	Turkiye Garanti Bankasi AS	210	0,3468			210	0,3468														
36	UBS ETF SICAV	275	0,4542							275	0,4542										
37	UniCredit Bank	1 579	2,6079			1 151	1,9010							428	0,7069						

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r .	**Sekcie klasifikácie ekonomických činností**	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**60 547**	**100,0000**			**16 738**	**27,6446**	**10 586**	**17,4839**	**25 829**	**42,6594**			**5 514**	**9,1070**					**1 880**	**3,1050**
2	351	284	0,4691			284	0,4691														
3	352	1 104	1,8234			1 104	1,8234														
4	491	1 205	1,9902			1 205	1,9902														
5	649	49 159	81,1915			5 365	8,8609	10 586	17,4839	25 829	42,6594			5 514	9,1070					1 865	3,0803
6	653	15	0,0248																	15	0,0248
7	841	8 780	14,5011			8 780	14,5011														

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002

Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	60 224	99,4665			16 415	27,1112	10 586	17,4839	25 829	42,6594			5 514	9,1070					1 880	3,1050
1b	Nečlenské štáty	323	0,5335			323	0,5335														
1	**CELKOM**	**60 547**	**100,0000**			**16 738**	**27,6446**	**10 586**	**17,4839**	**25 829**	**42,6594**			**5 514**	**9,1070**					**1 880**	**3,1050**
2	5K	323	0,53347			323	0,53347														
3	AT	2 681	4,42797			1 236	2,04139	1 445	2,38658												
4	CZ	890	1,46993			890	1,46993														
5	DE	4 418	7,29681			739	1,22054			1 826	3,01584									1 853	3,06043
6	FR	6 143	10,14584			586	0,96784			5 557	9,17799										
7	IE	13 713	22,64852			178	0,29399			13 523	22,33472									12	0,01982
8	IT	323	0,53347			323	0,53347														
9	LT	218	0,36005			218	0,36005														
10	LU	13 535	22,35453					9 141	15,09736	4 394	7,25717										
11	LV	2 592	4,28097			2 592	4,28097														
12	NL	1 666	2,75158			1 666	2,75158														
13	PL	5 285	8,72876			3 270	5,40076							2 015	3,32799						
14	RO	4 236	6,99622			1 165	1,92413							3 071	5,07209						
15	SE	104	0,17177			104	0,17177														
16	SI	1 238	2,04469			1 238	2,04469														
17	SK	1 547	2,55504			1 104	1,82338							428	0,70689					15	0,02477
18	TR	1 106	1,82668			1 106	1,82668														
19	US	529	0,8737							529	0,8737										

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

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

Identifikačný kód
2203060002
Stav ku dňu
30.06.2015

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	**Majetok denominovaný v EUR**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	2 262	3,7359			43	0,0710							339	0,5599						1 880	3,1050
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane	38	0,0628			38	0,0628															
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	44	0,0727			44	0,0727															
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	5 113	8,4447			27	0,0446							5 086	8,4001							
6	od 1 do 3 rokov vrátane	770	1,2717			770	1,2717															
7	od 3 do 5 rokov vrátane	3 608	5,9590			3 608	5,9590															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	6 727	11,1104			6 727	11,1104															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	35 886	59,2697					10 586	17,4839	25 300	41,7857											
12	**CELKOM**	**54 448**	**89,9268**			**11 257**	**18,5922**	**10 586**	**17,4839**	**25 300**	**41,7857**			**5 425**	**8,9600**						**1 880**	**3,1050**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	89	0,1470											89	0,1470							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane	5	0,0083			5	0,0083															
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane	5	0,0083			5	0,0083															
17	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
18	od 1 do 3 rokov vrátane																					
19	od 3 do 5 rokov vrátane																					
20	od 5 do 10 rokov vrátane	2 800	4,6245			2 800	4,6245															
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované	529	0,8737							529	0,8737											
24	**CELKOM**	**3 428**	**5,6617**			**2 810**	**4,6410**			**529**	**0,8737**			**89**	**0,1470**							
49	**Majetok denominovaný v PLN**																					
50	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	34	0,0562			34	0,0562															
51	od 1 do 3 mesiacov vrátane	18	0,0297			18	0,0297															
52	od 3 do 6 mesiacov vrátane	31	0,0512			31	0,0512															
53	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane																					
54	od 1 do 3 rokov vrátane																					
55	od 3 do 5 rokov vrátane	2 100	3,4684			2 100	3,4684															
56	od 5 do 10 rokov vrátane	488	0,8060			488	0,8060															
57	od 10 do 15 rokov vrátane																					
58	nad 15 rokov																					
59	nedefinované																					
60	**CELKOM**	**2 671**	**4,4115**			**2 671**	**4,4115**															

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

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.06.2015

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013
I.	**Investičný majetok**	**58 239**	**46 057**	**35 663**
1.	Dlhopisy	16 738	14 564	11 115
a)	bez kupónov	178		
b)	s kupónmi	16 560	14 564	11 115
2.	Akcie	25 829	21 864	17 601
3.	Podielové listy	10 586	3 504	920
a)	otvorených podielových fondov	10 586	3 504	920
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky		3 115	3 013
5.	Dlhodobé pohľadávky	5 086	3 010	3 014
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**2 308**	**483**	**1 306**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	428	405	1 306
8.	Ostatný majetok	1 880	78	
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**60 547**	**46 540**	**36 969**
I.	**Záväzky**	**1 884**	**320**	**5**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti		1	2
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	1 884	319	3
II.	**Vlastné imanie**	**58 663**	**46 220**	**36 964**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	58 663	46 220	36 964
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**60 547**	**46 540**	**36 969**

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.06.2015

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013
1.	Výnosy z úrokov	219	255	3 209
2.	Výnosy z podielových listov	10	2	
3.	Výnosy z dividend	80	51	298
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	-42	25	133
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií	209		
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií	50		
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	3 242	2 103	372
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**3 768**	**2 436**	**4 012**
f	Náklady (na financovanie fondu)	791	331	1 005
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**2 977**	**2 105**	**3 007**
g	Dane		-1	36
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**2 977**	**2 106**	**2 971**