dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2014

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

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

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

30.06.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**320**
a)	záväzky voči bankám	2	0
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	0
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	1
d)	záväzky z derivátových operácií	5	0
e)	ostatné záväzky	6	319
2.	**Vlastné imanie**	7	**46 220**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	8	46 220
b)	dôchodkové jednotky na garančnom účte	9	0
3.	**Pasíva v dôchodkovom fonde celkom**	10	**46 540**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

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

30.06.2014

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	1	**255**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	90
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	165
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	0
2.	**Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy**	6	**0**
3.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	7	**53**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi**	8	**2 130**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	0
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	841
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	0
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	1 289
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi**	13	**2**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	0
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	2
c)	nástroje peňažného trhu	16	0
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	0
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi**	18	**2 128**
7.	**Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika**	19	**0**
a)	swapy	20	0
b)	forwardy	21	0
c)	opcie	22	0
8.	**Zisk/strata z devízových operácií**	23	**0**
9.	**Zisk/strata z predaja iného majetku**	24	**0**
10.	**Iné výnosy**	25	**0**
a)	výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte	26	0
b)	výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti	27	0
c)	ostatné výnosy	28	0
11.	**Iné náklady**	29	**331**
12.	**Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde**	30	**-1**
13.	**Zisk/strata za účtovné obdobie**	31	**2 106**

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

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
30.06.2014

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

Hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT, a.n.d.f. VÚB Generali d.s.s., a.s. bolo ovplyvnené najmä vývojom úrokových sadzieb, pohybom rizikových prémií a vývojom akciových trhov. Výnosová krivka vďaka uvoľnenej politike v eurozóne ale aj v USA zaznamenala významný pokles. Pokles výnosov a zúženie kreditných prirážok dlhopisov viacerých štátov a korporácií v majetku fondu viedlo k nárastu ich cien. Zlepšujúce sa markoekonomické ukazovatele a korporátne výsledky pomohli americkým akciovým indexom k zhodnoteniu od 2% do 7%. Väčšina európskych búrz ukončila obchodovanie za prvých 6 mesiacov so ziskom okolo 3%. Avšak akciové indexy v Taliansku a Španielsku zhodnotili o 10,5%, resp. 12,2%. Po upokojení napätia na východe Ukrajiny, víťazstve proreformnej strany v parlamentných voľbách v Indii a zverejnení dobrých makroúdajov Číne dosiahol index zastrešujúci akcie spoločností z rozvíjajúcich sa krajín zisk na úrovni približne 5%. V budúcom polroku očakávame mierny a postupný nárast úrokovej krivky v USA ale aj v eurozóne a pokračujúce oživenie akciových trhov.

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická metóda absolútnej VaR
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2013 - 30.6.2014	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	30.6.2014	1,53%		14,42%	1,234	1,515	3,613
	max	2,22%		20,97%	1,432	1,734	4,158
	avg	1,96%		18,44%	1,295	1,604	3,708
	min	1,53%		14,42%	1,205	1,412	3,604

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

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

30.06.2014

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8 816	1 717 481	158	4 728	4 088	7 608	1 208	166	161	217	61	

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

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
30.06.2014

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	997	2,1422
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	13 567	29,1513
	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	3 504	7,5290
	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	21 864	46,9789
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	Peňažné prostriedky na bežnom účete u depozitára	24	405	0,8702
	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	6 125	13,1607
Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		
Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka		30		
Iný majetok		31		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		32	78	0,1676
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**33**	**46 540**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		34	320	0,6876
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**35**	**46 220**	**99,3124**

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
30.06.2014

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**46 540**	**100,0000**			**14 564**	**31,2935**	**3 504**	**7,5290**	**21 864**	**46,9789**			**6 530**	**14,0309**					**78**	**0,1676**
2	Amundi ETF MSCI World	3 407	7,3206							3 407	7,3206										
3	BOS Finance AB	439	0,9433			439	0,9433														
4	Československá obchodná banka a.s.	405	0,8702											405	0,8702						
5	DB x-trackers MSCI World Index	3 889	8,3563							3 889	8,3563										
6	Eesti Energia As	1 140	2,4495			1 140	2,4495														
7	Fidelity Worldwide Investment	1 866	4,0095					1 866	4,0095												
8	Franklin Global Growth Fund	527	1,1324					527	1,1324												
9	Franklin Templeton Investment	1 111	2,3872					1 111	2,3872												
10	GAZ Capital SA	1 017	2,1852			1 017	2,1852														
11	Intesa Sanpaolo Group	4 119	8,8505											4 119	8,8505						
12	Írska republika	2 142	4,6025			2 142	4,6025														
13	iShares Euro High Yield Corporate	455	0,9777							377	0,8101									78	0,1676
14	iShares EURO STOXX 50 DE	2 361	5,0731							2 361	5,0731										
15	iShares MSCI ACWI	839	1,8028							839	1,8028										
16	iShares MSCI World	3 654	7,8513							3 654	7,8513										
17	Litovská republika	2 061	4,4285			2 061	4,4285														
18	Lyxor ETF iBoxx EUR Liquid HY	846	1,8178							846	1,8178										
19	Lyxor ETF MSCI World EURO	2 481	5,3309							2 481	5,3309										
20	Petrobras Global Finance BV	522	1,1216			522	1,1216														
21	PKO Finance AB	310	0,6661			310	0,6661														
22	Polskie Koleje Państwowe	627	1,3472			627	1,3472														
23	Royal Bank of Scotland PLC	1 007	2,1637			1 007	2,1637														
24	Slovenská republika	997	2,1422			997	2,1422														
25	Societe Generale	2 006	4,3103											2 006	4,3103						
26	Source Markets PLC - MSCI World	4 010	8,6162							4 010	8,6162										
27	Talianska republika	3 002	6,4504			3 002	6,4504														
28	UniCredit Bank Austria AG	1 149	2,4688			1 149	2,4688														
29	Veb Finance Ltd	151	0,3245			151	0,3245														

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
30.06.2014

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	**CELKOM**	**46 540**	**100,0000**			**14 564**	**31,2935**	**3 504**	**7,5290**	**21 864**	**46,9789**			**6 530**	**14,0309**					**78**	**0,1676**
2	351	1 140	2,4495			1 140	2,4495														
3	352	1 017	2,1852			1 017	2,1852														
4	491	627	1,3472			627	1,3472														
5	649	35 554	76,3945			3 578	7,6880	3 504	7,5290	21 864	46,9789			6 530	14,0309					78	0,1676
6	841	8 202	17,6236			8 202	17,6236														

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
30.06.2014

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1a	Členské štáty	46 540	100,0000			14 564	31,2935	3 504	7,5290	21 864	46,9789			6 530	14,0309					78	0,1676
1b	Nečlenské štáty																				
1	**CELKOM**	**46 540**	**100,0000**			**14 564**	**31,2935**	**3 504**	**7,5290**	**21 864**	**46,9789**			**6 530**	**14,0309**					**78**	**0,1676**
2	AT	1149	2,46884			1149	2,46884														
3	DE	2361	5,07306							2361	5,07306										
4	EE	1140	2,44951			1140	2,44951														
5	FR	6734	14,46927							6734	14,46927										
6	GB	1007	2,16373			1007	2,16373														
7	IE	11251	24,1749			2293	4,92694			8880	19,08036									78	0,1676
8	IT	3002	6,45037			3002	6,45037														
9	LT	2061	4,42845			2061	4,42845														
10	LU	8410	18,07048			1017	2,18522	3504	7,52901	3889	8,35625										
11	NL	522	1,12162			522	1,12162														
12	PL	627	1,34723			627	1,34723														
13	RO	3010	6,46755											3010	6,46755						
14	SE	749	1,60937			749	1,60937														
15	SI	3115	6,69317											3115	6,69317						
16	SK	1402	3,01246			997	2,14224							405	0,87022						

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
30.06.2014

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		BÚ a VÚ		Obchody na obmedzenie devízového rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	**Majetok denominovaný v EUR**																					
2	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	422	0,9068											344	0,7392						78	0,1676
3	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
4	od 3 do 6 mesiacov vrátane	3 287	7,0627			172	0,3696							3 115	6,6932							
5	od 6 mesiacov do 1 roka vrátane	58	0,1246			58	0,1246															
6	od 1 do 3 rokov vrátane	7 032	15,1096			4 022	8,6420							3 010	6,4676							
7	od 3 do 5 rokov vrátane	9 324	20,0344			9 324	20,0344															
8	od 5 do 10 rokov vrátane	988	2,1229			988	2,1229															
9	od 10 do 15 rokov vrátane																					
10	nad 15 rokov																					
11	nedefinované	25 368	54,5080					3 504	7,5290	21 864	46,9789											
12	**CELKOM**	**46 479**	**99,8689**			**14 564**	**31,2935**	**3 504**	**7,5290**	**21 864**	**46,9789**			**6 469**	**13,8999**						**78**	**0,1676**
13	**Majetok denominovaný v USD**																					
14	na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane	61	0,1311											61	0,1311							
15	od 1 do 3 mesiacov vrátane																					
16	od 3 do 6 mesiacov vrátane																					
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																					
21	od 10 do 15 rokov vrátane																					
22	nad 15 rokov																					
23	nedefinované																					
24	**CELKOM**	**61**	**0,1311**											**61**	**0,1311**							

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:
Edita Marková
Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkazu:
+421 (0) 2 59 33 88 26
Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:
Edita Marková
Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:
+421 (0) 2 59 33 88 26

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 30.06.2014

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2012
I.	**Investičný majetok**	**46 057**	**35 663**	**373 681**
1.	Dlhopisy	14 564	11 115	225 209
a)	bez kupónov			971
b)	s kupónmi	14 564	11 115	224 238
2.	Akcie	21 864	17 601	
3.	Podielové listy	3 504	920	
a)	otvorených podielových fondov	3 504	920	
b)	ostatné			
4.	Krátkodobé pohľadávky	3 115	3 013	139 378
5.	Dlhodobé pohľadávky	3 010	3 014	9 094
6.	Deriváty			
II.	**Neinvestičný majetok**	**483**	**1 306**	**2 333**
7.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	405	1 306	2 333
8.	Ostatný majetok	78		
	Aktíva v dôchodkovom fonde spolu	**46 540**	**36 969**	**376 014**
I.	**Záväzky**	**320**	**5**	**1 718**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	1	2	78
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Ostatné záväzky	319	3	1 640
II.	**Vlastné imanie**	**46 220**	**36 964**	**374 296**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	46 220	36 964	374 296
2.	Dôchodkové jednotky na garančnom účte			
	Pasíva v dôchodkovom fonde spolu	**46 540**	**36 969**	**376 014**

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 30.06.2014

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

Označenie	Položka	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. Eur k 30.6.2012
1.	Výnosy z úrokov	255	3 209	4 799
2.	Výnosy z podielových listov	2		
3.	Výnosy z dividend	51	298	
4.a	Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi	25	133	630
5.b	Čistý zisk/(strata) z devízových operácií			
6.c	Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií			
7.d	Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom			
8.e	Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	2 103	372	1 410
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**2 436**	**4 012**	**6 839**
f	Náklady (na financovanie fondu)	331	1 005	488
III.	**Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde**	**2 105**	**3 007**	**6 351**
g	Dane	-1	36	
IV.	**Zisk/(strata) dôchodkového fondu**	**2 106**	**2 971**	**6 351**