dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2017

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

VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2017

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**7**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3
2.	**Vlastné imanie**	9	**77 821**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	75 655
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	2 166
3.	**Pasíva spolu**	12	**77 828**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2017

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**258**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	11
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**	**6**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**189**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**3 892**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	520
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	3 372
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**1 632**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	193
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	1 439
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**2 260**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-424**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**204**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**2 493**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**2**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	2
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**11**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	11
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**2 480**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**2 480**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**314**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	113
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	197
c)	náklady na iné odplaty	37	4
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**2 166**

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
30.6.2017

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

Globálne trhy podporené silnými ekonomickými dátami a očakávanými fiškálnymi stimulmi z kabinetu nového amerického prezidenta D. Trumpa udržiavali prorizikovú náladu investorov aj v prvom štvrťroku 2017, čo sa prejavilo v náraste akciových trhov naprieč všetkými regiónmi, zatiaľ čo výnosy na bezpečných nemeckých dlhopisoch rástli. Obavy ohľadom politického vývoja v Taliansku (hrozba predčasných volieb) a vo Francúzsku (potenciálne víťazstvo ultrapravicovej kandidátky Le Pen) negatívne pôsobili na rozširovanie kreditných spreadov krajín periférie. Tieto obavy sa rozplynuli jasným víťazstvom proeurópskeho kandidáta E. Macrona, čo spolu s poklesom pravdepodobnosti predčasných volieb v Taliansku a s uvoľnením ďalšej pomoci pre Grécko vrátilo kreditné spready týchto krajín na pôvodné úrovne zo začiatku roka. Pozitívny vývoj v Európe sa v druhom kvartáli 2017 prejavil výraznejšie aj na posilnení eura voči doláru, keď za 1H 2017 posilnilo o viac ako 8%. O rozruch na trhoch sa koncom júna postaral guvernér ECB M.Draghi, po ktorého vyjadreniach sa na adresu rastúcich inflačných tlakov výnosy európskych štátnych dlhopisov posunuli výraznejšie smerom nahor. Celkovo za toto obdobie tak výnosy na 10-ročných nemeckých štátnych dlhopisoch narástli o 26bps, zatiaľ čo výnosy na 10-ročných amerických štátnych dlhopisoch poklesli o 14bps. Darilo sa akciovým trhom (MSCI World +9,4%, MSCI EM +18,4%) a zlatu (+8,2%), avšak z tohto rastu výrazne ubralo spomínané oslabenie dolára.

Názov dôchodkového fondu

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

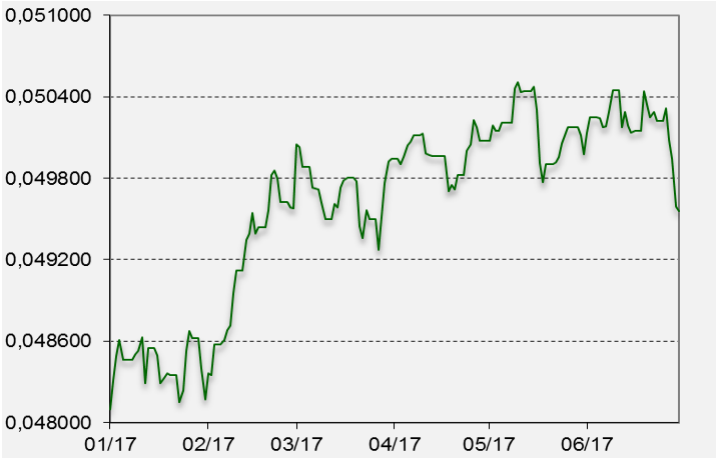
Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.6.2017

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.6.2017

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

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

Obdobie 31.12.2016 - 30.6.2017	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Profit	**30.6.2017**	3,25%		30,64%	1,161
	max	4,25%		40,06%	1,447
	avg	3,83%		36,09%	1,254
	min	3,21%		30,29%	1,142

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

30.06.2017

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
12 803	3 058 383	14	6 811	5 992	11 180	1 623	283	350	289	127	2

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2017

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	355	0,4561
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	25 813	33,1667
	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	1 950	2,5055
	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	9 523	12,2360
	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	33 630	43,2107
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15	2 842	3,6516
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	1 281	1,6459
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27	2 413	3,1004
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	8	0,0103
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka		30		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	13	0,0167
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**77 828**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	7	0,0090
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**77 821**	**99,9910**

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002
Stav ku dňu
30.06.2017

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	**77 828**	**100,0000**			**28 118**	**36,1284**	**9 523**	**12,2360**	**36 472**	**46,8622**			**3 694**	**4,7464**	**8**	**0,0103**			**13**	**0,0167**
1	Alstria Office Reit -AG	319	0,4099			319	0,4099														
2	Amundi ETF	2 667	3,4268							2 667	3,4268										
3	Barclays Bank plc	1 317	1,6922			1 317	1,6922														
4	Bharti Airtel International	327	0,4202			327	0,4202														
5	Black Rock	12 486	16,0430							12 482	16,0379									4	0,0051
6	Black Sea Trade AND Development	326	0,4189			326	0,4189														
7	Bulgaria	796	1,0228			796	1,0228														
8	CESKE DRAHY AS	614	0,7889			614	0,7889														
9	Cetin Finance BV	413	0,5307			413	0,5307														
10	CK Hutchison Finance LTD	304	0,3906			304	0,3906														
11	CNRC Capital LTD	255	0,3276			255	0,3276														
12	DB x-trackers	7 315	9,3989							7 315	9,3989										
13	Deutsche PfandBriefBank AG	302	0,3880			302	0,3880														
14	EESTI ENERGIA AS	1 078	1,3851			1 078	1,3851														
15	EP ENERGY AS	283	0,3636			283	0,3636														
16	Erste Sparinvest KAG	1 239	1,5920					1 239	1,5920												
17	ETF Securities Management Co L	1 380	1,7731							1 380	1,7731										
18	FCE Bank PLC	200	0,2570			200	0,2570														
19	Fidelity Funds	4 896	6,2908					4 896	6,2908												
20	Fondy VUB Generali d.s.s.	7	0,0090																	7	0,0090
21	Franklin Templeton Investment	3 388	4,3532					3 388	4,3532												
22	Government of Romania	1 974	2,5364			1 974	2,5364														
23	International Investment Bank	355	0,4561			355	0,4561														
24	Invesco Ltd	1 464	1,8811							1 462	1,8785									2	0,0026
25	Islandsbanki HF	2 413	3,1005											2 413	3,1005						
26	Italy	603	0,7748			603	0,7748														
27	Leeds Building Society	643	0,8262			643	0,8262														
28	Lyxor ETFs	4 336	5,5713							4 336	5,5713										
29	Magyar Export - Import Bank Zrt	323	0,4150			323	0,4150														
30	MFB Magyar Fejlesztesi Bank	343	0,4407			343	0,4407														
31	MFINANCE FRANCE SA	1 260	1,6190			1 260	1,6190														
32	Ministerstvo financii Polsko	2 830	3,6362			2 830	3,6362														
33	Ne Property Cooperatief UA	253	0,3251			253	0,3251														
34	PKO FINANCE AB	104	0,1336			104	0,1336														
35	Procredit Holding AG AND CO KG	735	0,9444			735	0,9444														
36	Rabobank Nederland	239	0,3071			239	0,3071														
37	Republic of Indonesia	662	0,8506			662	0,8506														
38	Republic of Peru	220	0,2827			220	0,2827														
39	Royal Bank Of Scotland Group	308	0,3957			308	0,3957														
40	Santander Consumer Finance	713	0,9161			713	0,9161														
41	Societe Generale	405	0,5204			405	0,5204														
42	Source Markets PLC	6 165	7,9213							6 165	7,9213										
43	SPP - Distribucia AS	377	0,4844			377	0,4844														
44	SPP Infrastructure Financing	1 019	1,3093			1 019	1,3093														
45	Standard Chartered PLC	625	0,8031			625	0,8031														
46	State Street Corp	665	0,8544							665	0,8544										
47	Turkiye Garanti Bankasi	215	0,2763			215	0,2763														
48	UBS ETF	501	0,6437			501	0,6437														
49	UniCredit Bank Czech Republic and S	1 281	1,6459											1 281	1,6459						
50	UniCredit SpA	674	0,8660			666	0,8557									8	0,0103				
51	United Mexican States	1 449	1,8618			1 449	1,8618														
52	NEX Group Holdings PLC	317	0,4073			317	0,4073														
53	BNP Paribas	609	0,7825			609	0,7825														
54	Landsbankinn HF	910	1,1692			910	1,1692														
55	AT&T Inc	404	0,5191			404	0,5191														
56	Industrial AND Commercial Bank	401	0,5152			401	0,5152														
57	Mediobanca SpA	500	0,6424			500	0,6424														
58	General Motors Financial Co	400	0,5140			400	0,5140														
59	Azimut Holding Spa	414	0,5319			414	0,5319														
60	Credit Agricole London	405	0,5204			405	0,5204														
61	Bank of China Luxembourg SA	402	0,5165			402	0,5165														

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2017

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	**77 828**	**100,0000**			**28 118**	**36,1284**	**9 523**	**12,2360**	**36 472**	**46,8622**			**3 694**	**4,7464**	**8**	**0,0103**			**13**	**0,0167**
1	2059	255	0,3276			255	0,3276														
2	3511	1 078	1,3851			1 078	1,3851														
3	3512	283	0,3636			283	0,3636														
4	3522	377	0,4844			377	0,4844														
5	4910	614	0,7889			614	0,7889														
6	6420	557	0,7157			557	0,7157														
7	6499	65 000	83,5175			15 297	19,6549	9 523	12,2360	36 472	46,8622			3 694	4,7464	8	0,0103			6	0,0077
8	6530	7	0,0090																	7	0,0090
9	6832	319	0,4099			319	0,4099														
10	8411	8 534	10,9652			8 534	10,9652														
11	6190	404	0,5191			404	0,5191														
12	7711	400	0,5140			400	0,5140														

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
30.06.2017

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	Členské štáty	74 804	96,1145			25 094	32,2429	9 523	12,2360	36 472	46,8622			3 694	4,7464	8	0,0103			13	0,0167
b	Nečlenské štáty	3 024	3,8855			3 024	3,8855														
	CELKOM	**77 828**	**100,0000**			**28 118**	**36,1284**	**9 523**	**12,2360**	**36 472**	**46,8622**			**3 694**	**4,7464**	**8**	**0,0103**			**13**	**0,0167**
1	5K	355	0,4562			355	0,4562														
2	7G	326	0,4189			326	0,4189														
3	AT	1 239	1,5920					1 239	1,5920												
4	BG	796	1,0228			796	1,0228														
5	CN	401	0,5153			401	0,5153														
6	CZ	897	1,1525			897	1,1525														
7	DE	3 024	3,8854			1 356	1,7423			1 668	2,1431										
8	EE	1 078	1,3851			1 078	1,3851														
9	ES	713	0,9161			713	0,9161														
10	FR	9 277	11,9198			2 274	2,9218			7 003	8,9980										
11	GB	3 815	4,9018			3 815	4,9018														
12	HK	255	0,3276			255	0,3276														
13	HU	666	0,8557			666	0,8557														
14	ID	662	0,8506			662	0,8506														
15	IE	19 291	24,7867							19 287	24,7816									4	0,0051
16	IS	3 323	4,2697			910	1,1692							2 413	3,1005						
17	IT	2 183	2,8049			2 183	2,8049														
18	JE	501	0,6437			501	0,6437														
19	KY	304	0,3906			304	0,3906														
20	LU	14 358	18,4484			402	0,5165	8 284	10,6440	5 672	7,2879										
21	MX	1 449	1,8618			1 449	1,8618														
22	NL	2 251	2,8923			2 251	2,8923														
23	PE	220	0,2827			220	0,2827														
24	PL	2 830	3,6362			2 830	3,6362														
25	RO	1 974	2,5364			1 974	2,5364														
26	SE	104	0,1336			104	0,1336														
27	SK	1 673	2,1496			377	0,4844							1 281	1,6459	8	0,0103			7	0,0090
28	TR	215	0,2763			215	0,2763														
29	US	3 648	4,6873			804	1,0331			2 842	3,6516									2	0,0026

Dcf (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
30.06.2017

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	**CELKOM EUR**		68 130	87,5392			22 148	28,4576	8 743	11,2337	33 630	43,2106			3 594	4,6179	8		0,0103			7	0,0090
b	**CELKOM USD**		5 799	7,4510			2 139	2,7484	780	1,0023	2 842	3,6516			32	0,0411						6	0,0077
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		2 845	3,6555			2 830	3,6362							15	0,0193							
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 054	1,3543			1 001	1,2862							53	0,0681							
	CELKOM		**77 828**	**100,0000**			**28 118**	**36,1284**	**9 523**	**12,2360**	**36 472**	**46,8622**			**3 694**	**4,7464**	**8**		**0,0103**			**13**	**0,0167**
1	EUR	6M1R	2 453	3,1519			49	0,0630							2 404	3,0889							
2	EUR	M1	1 249	1,6048			61	0,0784							1 181	1,5174						7	0,0090
3	EUR	NA	42 373	54,4443					8 743	11,2337	33 630	43,2106											
4	EUR	O1M3M	59	0,0758			51	0,0655									8		0,0103				
5	EUR	O3M6M	32	0,0412			23	0,0296							9	0,0116							
6	EUR	R5PR10	5 493	7,0579			5 493	7,0579															
7	EUR	R3PR5	13 999	17,9871			13 999	17,9871															
8	EUR	R1PR3	2 472	3,1762			2 472	3,1762															
9	PLN	6M1R	1	0,0013			1	0,0013															
10	PLN	M1	37	0,0476			22	0,0283							15	0,0193							
11	PLN	O1M3M	34	0,0437			34	0,0437															
12	PLN	O3M6M	25	0,0321			25	0,0321															
13	PLN	R5PR10	1 373	1,7641			1 373	1,7641															
14	PLN	R3PR5	623	0,8005			623	0,8005															
15	PLN	R1PR3	752	0,9662			752	0,9662															
16	OCM8	6M1R	3	0,0039			3	0,0039															
17	OCM8	M1	53	0,0681											53	0,0681							
18	OCM8	R3PR5	998	1,2823			998	1,2823															
19	USD	M1	41	0,0527			3	0,0039							32	0,0411						6	0,0077
20	USD	NA	3 622	4,6539					780	1,0023	2 842	3,6516											
21	USD	O1M3M	8	0,0103			8	0,0103															
22	USD	O3M6M	6	0,0077			6	0,0077															
23	USD	R3PR5	1 804	2,3178			1 804	2,3178															
24	USD	R1PR3	318	0,4086			318	0,4086															

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2017

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DOCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2015
I.	**Investičný majetok**	**76 534**	**62 711**	**58 239**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**28 118**	**26 822**	**16 738**
a)	bez kupónov			178
b)	s kupónmi	28 118	26 822	16 560
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**36 471**	**28 956**	**25 829**
a)	obchodovateľné	36 471	28 956	25 829
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**9 524**	**6 933**	**10 586**
a)	otvorených podielových fondov	9 524	6 933	10 586
b)	ostatné			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**2 413**		
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 413		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**			**5 086**
a)	dlhodobé vklady v bankách			5 086
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	**Deriváty**	**8**		
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**1 294**	**1 785**	**2 308**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 281	1 366	428
10.	Ostatný majetok	13	419	1 880
	Aktíva spolu	**77 828**	**64 496**	**60 547**
I.	**Záväzky**	**7**	**424**	**1 884**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	3	
4.	Záväzky z derivátových operácií		18	
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	3	403	1 884
II.	**Vlastné imanie**	**77 821**	**64 072**	**58 663**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	77 821	64 072	58 663
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	2 166	-840	2 977
	Pasíva spolu	**77 828**	**64 496**	**60 547**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2015
1.	Výnosy z úrokov	258	269	219
2.	Výnosy z podielových listov	6	11	10
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	189	185	80
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	2 260	-1 048	3 200
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-424	-184	209
6.	Zisk / strata z derivátov	204	36	50
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**2 493**	**-731**	**3 768**
9.	Transakčné náklady	2	3	2
10.	Bankové a iné poplatky	11	9	10
II.	**Cistý výnos z majetku vo fonde**	**2480**	**-743**	**3756**
11.	Náklady na financovanie fondu		2	
III.	**Cistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**2 480**	**-745**	**3 756**
12.	Náklad na odplaty	314	95	779
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**2 166**	**-840**	**2 977**