dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2018

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

30.06.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**72**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	6
d)	záväzky z derivátových operácií	5	62
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	4
2.	**Vlastné imanie**	9	**90 332**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	91 005
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-673
3.	**Pasíva spolu**	12	**90 404**

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

30.06.2018

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**221**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	18
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	203
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**12**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**168**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**4 471**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	240
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	4 231
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**5 058**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	490
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	4 568
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**-587**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-100**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-67**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**-353**
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**	**14**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	14
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**-369**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**-369**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**304**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	130
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	169
c)	náklady na iné odplaty	37	5
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**-673**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
S220306002

Stav ku dňu
30.6.2018

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

Prvá polovica roka 2018 sa niesla v znamení opätovného návratu volatility a neistoty na trh. Po dlhšom období sa rizikové aktíva vplyvom narastajúcich očakávaní zo sprísňovania menových podmienok v USA dostali pod tlak. K pokoju nepridával ani americký prezident D. Trump, ktorý zavádzaním colných taríf vyvolal obavy z možných obchodných vojen, čo negatívne vplývalo najmä na akciové indexy rozvíjajúcich sa krajín. V Európe bol naopak hlavnou témou výsledok talianskych volieb a následné sformovanie euroskeptickej vlády, čo bolo spúšťačom výpredajov talianskych aktív. Hoci časť svojich strát talianske aktíva následne vymazali, aj tak sú v porovnaní so začiatkom roka na nižších úrovniach. Júnové zasadnutie ECB prinieslo taktiež prekvapenie v podobe vyhlásenia, že ECB ponechá úrokové sadzby na nezmenenej úrovni minimálne do septembra 2019. Rozdiel v úrokových sadzbách medzi USA a Európskou menovou úniou sa tak naďalej bude rozširovať.

Práve faktory ako ďalšie sprísňovanie menovej politiky spolu s neistotou ohľadom geopolitického vývoja, a taktiež vývoja situácie v Taliansku pravdepodobne zapríčinia, že v nasledujúcom období si budeme musieť zvyknúť na vyššie výkyvy na trhu, na aké sme boli zvyknutí v roku 2017.

Názov dôchodkového fondu

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

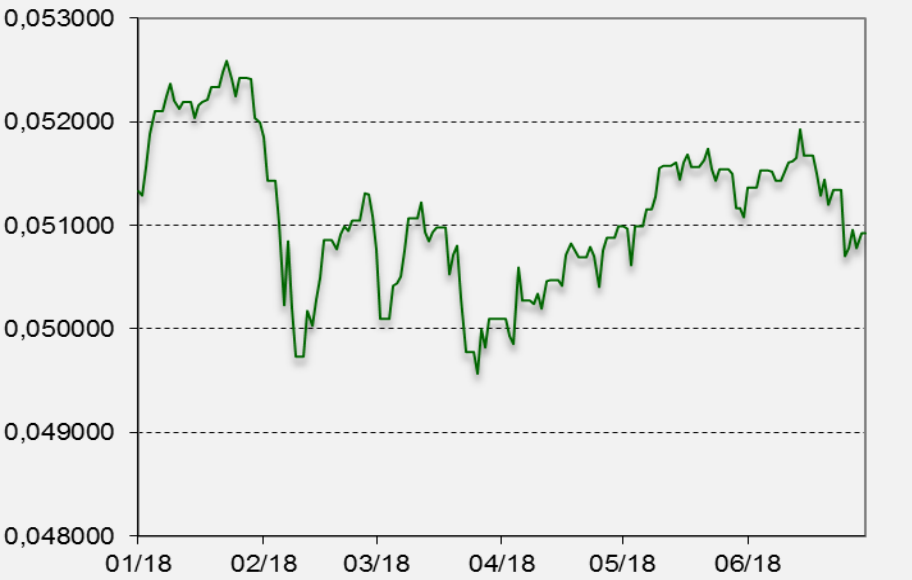
Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2018

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

Identifikačný kód
S220306002

Stav ku dňu
30.6.2018

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 31.12.2017 - 30.6.2018	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Profit	**30.6.2018**	3,29%		31,00%	1,075
	max	3,50%		32,99%	1,135
	avg	3,29%		31,00%	1,072
	min	2,95%		27,84%	1,031

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

30.06.2018

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
14 523	3 946 315		7 687	6 836	13 105	1 418	447	433	296	161	4

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: **30.06.2018**

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	348	0,3849
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	27 917	30,8803
	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	417	0,4613
	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	15 697	17,3632
	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	40 751	45,0765
	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	1 346	1,4889
	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	1 136	1,2566
	na vkladovom účete 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	2 790	3,0861
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 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	2	0,0022
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**90 404**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	72	0,0796
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**90 332**	**99,9204**

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

30.06.2018

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	**90 404**	**100,0000**			**28 682**	**31,7264**	**15 697**	**17,3632**	**42 097**	**46,5655**			**3 926**	**4,3427**					**2**	**0,0022**
1	Amundi ETF	2 789	3,0850							2 789	3,0850										
2	Azimut Holding Spa	402	0,4447			402	0,4447														
3	Barclays Bank plc	667	0,7378			667	0,7378														
4	Bharti Airtel International	318	0,3518			318	0,3518														
5	Black Rock	12 440	13,7605							12 440	13,7605										
6	Black Sea Trade AND Development	308	0,3407			308	0,3407														
7	CESKE DRAHY AS	505	0,5586			505	0,5586														
8	Cetin Finance BV	414	0,4579			414	0,4579														
9	CK Hutchison Finance LTD	308	0,3407			308	0,3407														
10	CNRC Capital LTD	258	0,2854			258	0,2854														
11	Cooperatieve Rabobank UA	235	0,2599			235	0,2599														
12	Corp Nacional Del Cobre	437	0,4834			437	0,4834														
13	DB x-trackers	8 032	8,8846							8 032	8,8846										
14	EP ENERGY AS	437	0,4834			437	0,4834														
15	Erste Sparinvest KAG	1 033	1,1426					1 033	1,1426												
16	ETF Securities Management Co L	1 346	1,4889							1 346	1,4889										
17	FCE Bank PLC	203	0,2245			203	0,2245														
18	Fidelity Funds	11 136	12,3181					11 136	12,3181												
19	Fluor Corp	417	0,4613			417	0,4613														
20	Fomento Economico Mexicano	415	0,4591			415	0,4591														
21	Fondy VUB Generali d.s.s.	2	0,0022																	2	0,0022
22	Ford Motor Credit Co LLC	394	0,4358			394	0,4358														
23	Franklin Templeton Investment	3 528	3,9025					3 528	3,9025												
24	GAZ Capital SA	525	0,5807			525	0,5807														
25	Goldman Sachs Group INC	635	0,7024			635	0,7024														
26	Government of Romania	2 144	2,3716			2 144	2,3716														
27	HSBC Holdings PLC	311	0,3440			311	0,3440														
28	International Investment Bank	348	0,3849			348	0,3849														
29	Invesco Ltd	10 220	11,3048							10 220	11,3048										
30	Islandsbanki HF	2 429	2,6868											2 429	2,6868						
31	Italy	4 647	5,1403			4 647	5,1403														
32	Kaupthing ehf	496	0,5486			496	0,5486														
33	Kazagro National Management	459	0,5077			459	0,5077														
34	Landsbankinn HF	409	0,4524			409	0,4524														
35	Leeds Building Society	640	0,7079			640	0,7079														
36	MFB Magyar Fejlesztesi Bank	319	0,3529			319	0,3529														
37	MFINANCE FRANCE SA	1 255	1,3882			1 255	1,3882														
38	Ministerstvo financii Polsko	2 839	3,1403			2 839	3,1403														
39	Ne Property Cooperatief UA	246	0,2721			246	0,2721														
40	NIBC Bank NV	502	0,5553			502	0,5553														
41	Oil & Natural Gas Corp Ltd	433	0,4790			433	0,4790														
42	Petroleos Mexicanos	207	0,2290			207	0,2290														
43	PKO Bank Polski SA	811	0,8971			811	0,8971														
44	Procredit Holding AG AND CO KG	726	0,8031			726	0,8031														
45	Republic of Indonesia	1 016	1,1238			1 016	1,1238														
46	Republic of Peru	221	0,2445			221	0,2445														
47	Rikshem AB	301	0,3329			301	0,3329														
48	Royal Bank Of Scotland Group	398	0,4402			398	0,4402														
49	Societe Generale	6 441	7,1247							6 441	7,1247										
50	SPP - Distribucia AS	373	0,4126			373	0,4126														
51	Standard Chartered PLC	621	0,6869			621	0,6869														
52	State Street Corp	829	0,9170							829	0,9170										
53	TLG Immobilien AG	404	0,4469			404	0,4469														
54	Turkiye Garanti Bankasi	210	0,2323			210	0,2323														
55	UniCredit SpA	1 136	1,2566											1 136	1,2566						
56	United Mexican States	1 468	1,6238			1 468	1,6238														
57	Všeobecná úverová banka	361	0,3993											361	0,3993						

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

30.06.2018

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 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	**90 404**	**100,0000**			**28 682**	**31,7265**	**15 697**	**17,3632**	**42 097**	**46,5654**			**3 926**	**4,3427**					**2**	**0,0022**
1	1107	415	0,4591			415	0,4591														
2	2444	437	0,4834			437	0,4834														
3	3511	437	0,4834			437	0,4834														
4	3522	373	0,4126			373	0,4126														
5	4299	417	0,4613			417	0,4613														
6	4910	505	0,5586			505	0,5586														
7	5590	301	0,3329			301	0,3329														
8	6499	72 551	80,2520			10 831	11,9807	15 697	17,3632	42 097	46,5654			3 926	4,3427						
9	6530	2	0,0022																	2	0,0022
10	6619	1 128	1,2477			1 128	1,2477														
11	6831	404	0,4469			404	0,4469														
12	8411	12 335	13,6443			12 335	13,6443														
13	0161	459	0,5077			459	0,5077														
14	0610	640	0,7079			640	0,7079														

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
30.06.2018

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	86 616	95,8099			24 894	27,5364	15 697	17,3632	42 097	46,5654			3 926	4,3427					2	0,0022
b	Nečlenské štáty	3 788	4,1901			3 788	4,1901														
	CELKOM	**90 404**	**100,0000**			**28 682**	**31,7265**	**15 697**	**17,3632**	**42 097**	**46,5654**			**3 926**	**4,3427**					**2**	**0,0022**
1	5K	348	0,3849			348	0,3849														
2	7G	308	0,3407			308	0,3407														
3	AT	1 033	1,1426					1 033	1,1426												
4	CL	437	0,4834			437	0,4834														
5	CZ	942	1,0420			942	1,0420														
6	DE	1 130	1,2499			1 130	1,2499														
7	FR	7 696	8,5129			1 255	1,3882			6 441	7,1247										
8	GB	2 840	3,1415			2 840	3,1415														
9	HK	258	0,2854			258	0,2854														
10	HU	319	0,3529			319	0,3529														
11	ID	1 016	1,1238			1 016	1,1238														
12	IE	25 282	27,9657							25 282	27,9657										
13	IN	433	0,4790			433	0,4790														
14	IS	3 334	3,6879			905	1,0011							2 429	2,6868						
15	IT	5 049	5,5849			5 049	5,5849														
16	KY	308	0,3407			308	0,3407														
17	KZ	459	0,5077			459	0,5077														
18	LU	24 217	26,7875			525	0,5807	14 664	16,2205	9 028	9,9863										
19	MX	2 090	2,3118			2 090	2,3118														
20	NL	1 715	1,8970			1 715	1,8970														
21	PE	221	0,2445			221	0,2445														
22	PL	3 650	4,0374			3 650	4,0374														
23	RO	2 144	2,3716			2 144	2,3716														
24	SE	301	0,3329			301	0,3329														
25	SK	1 872	2,0707			373	0,4126							1 497	1,6559					2	0,0022
26	TR	210	0,2323			210	0,2323														
27	US	2 792	3,0884			1 446	1,5995			1 346	1,4889										

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
30.06.2018

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**		83 169	91,9970			24 277	26,8539	14 664	16,2205	40 751	45,0765			3 475	3,8439						2	0,0022
b	**CELKOM USD**		3 026	3,3472			627	0,6936	1 033	1,1426	1 346	1,4889			20	0,0221							
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		2 852	3,1547			2 839	3,1403							13	0,0144							
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 357	1,5011			939	1,0387							418	0,4624							
	CELKOM		**90 404**	**100,0000**			**28 682**	**31,7265**	**15 697**	**17,3631**	**42 097**	**46,5654**			**3 926**	**4,3428**						**2**	**0,0022**
1	EUR	6M1R	1 432	1,5840			1 432	1,5840															
2	EUR	M1	1 083	1,1980			35	0,0387							1 046	1,1571						2	0,0022
3	EUR	NA	55 415	61,2970					14 664	16,2205	40 751	45,0765											
4	EUR	O1M3M	45	0,0498			45	0,0498															
5	EUR	O3M6M	31	0,0343			31	0,0343															
6	EUR	R1PR3	9 222	10,2008			6 793	7,5140							2 429	2,6868							
7	EUR	R3PR5	10 610	11,7362			10 610	11,7362															
8	EUR	R5PR10	5 331	5,8969			5 331	5,8969															
9	PLN	6M1R	1	0,0011			1	0,0011															
10	PLN	M1	24	0,0266			11	0,0122							13	0,0144							
11	PLN	O1M3M	18	0,0199			18	0,0199															
12	PLN	O3M6M	28	0,0310			28	0,0310															
13	PLN	R1PR3	602	0,6659			602	0,6659															
14	PLN	R3PR5	1 640	1,8141			1 640	1,8141															
15	PLN	R5PR10	539	0,5962			539	0,5962															
16	OCM8	6M1R	3	0,0033			3	0,0033															
17	OCM8	M1	57	0,0631											57	0,0631							
18	OCM8	R1PR3	936	1,0354			936	1,0354															
19	OCM8	O1M3M	361	0,3993											361	0,3993							
20	USD	M1	20	0,0221											20	0,0221							
21	USD	NA	2 379	2,6315					1 033	1,1426	1 346	1,4889											
22	USD	O3M6M	6	0,0066			6	0,0066															
23	USD	R1PR3	621	0,6869			621	0,6869															

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 30.6.2018

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DOCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016
I.	**Investičný majetok**	**89 266**	**76 534**	**62 711**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**28 682**	**28 118**	**26 822**
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi	28 682	28 118	26 822
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**42 097**	**36 471**	**28 956**
a)	obchodovateľné	42 097	36 471	28 956
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**15 697**	**9 524**	**6 933**
a)	otvorených podielových fondov	15 697	9 524	6 933
b)	ostatné			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**362**	**2 413**	
a)	krátkodobé vklady v bankách	362	2 413	
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	**2 428**		
a)	dlhodobé vklady v bankách	2 428		
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	**Deriváty**		**8**	
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**1 138**	**1 294**	**1 785**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 136	1 281	1 366
10.	Ostatný majetok	2	13	419
	Aktíva spolu	**90 404**	**77 828**	**64 496**
I.	**Záväzky**	**72**	**7**	**424**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	6	4	3
4.	Záväzky z derivátových operácií	62		18
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	4	3	403
II.	**Vlastné imanie**	**90 332**	**77 821**	**64 072**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	90 332	77 821	64 072
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-673	2 166	-840
	Pasíva spolu	**90 404**	**77 828**	**64 496**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2016
1.	Výnosy z úrokov	221	258	269
2.	Výnosy z podielových listov	12	6	11
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	168	189	185
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-587	2 260	-1 048
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-100	-424	-184
6.	Zisk / strata z derivátov	-67	204	36
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**-353**	**2 493**	**-731**
9.	Transakčné náklady	2	2	3
10.	Bankové a iné poplatky	14	11	9
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**-369**	**2 480**	**-743**
11.	Náklady na financovanie fondu			2
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**-369**	**2 480**	**-745**
12.	Náklad na odplaty	304	314	95
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**-673**	**-840**	**2 977**