dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2019

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

30.06.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**13**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	8
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	5
2.	**Vlastné imanie**	9	**104 672**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	94 847
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	9 825
3.	**Pasíva spolu**	12	**104 685**

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

30.06.2019

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**260**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	2
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	5
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	253
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**3**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**347**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**13 951**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	496
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 415
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	12 040
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**4 116**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	351
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	281
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	3 484
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**9 835**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**49**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-133**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**10 361**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**11**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	11
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**0**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**10 350**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**10 350**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**525**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	147
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	355
c)	náklady na iné odplaty	37	23
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**9 825**

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
30.6.2019

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

V prvom polroku 2019 mala na trhy najväčší vplyv zmena rétoriky centrálnych bánk. Slabšie ekonomické dáta, tlmené inflačné tlaky, ako aj globálne riziká spôsobili, že centrálne banky postupne upustili od zvyšovania sadzieb v tomto roku. Naopak, priklonili sa k podpore ekonomík prostredníctvom znižovania sadzieb, či dokonca opätovného naštartovania programu kvantitatívneho uvoľňovania v eurozóne. Do popredia sa dostali aj rokovania medzi USA a Čínou ohľadom novej obchodnej dohody. Napriek tomu, že k finálnej dohode obe strany stále nedospeli, pokračujúce rokovania a pozitívne očakávania investorov ťahali trhy smerom nahor. Pozitívne možno hodnotiť aj silné údaje z trhu práce v Amerike a ziskovosť amerických spoločností, ktorá naďalej prekonáva očakávania.

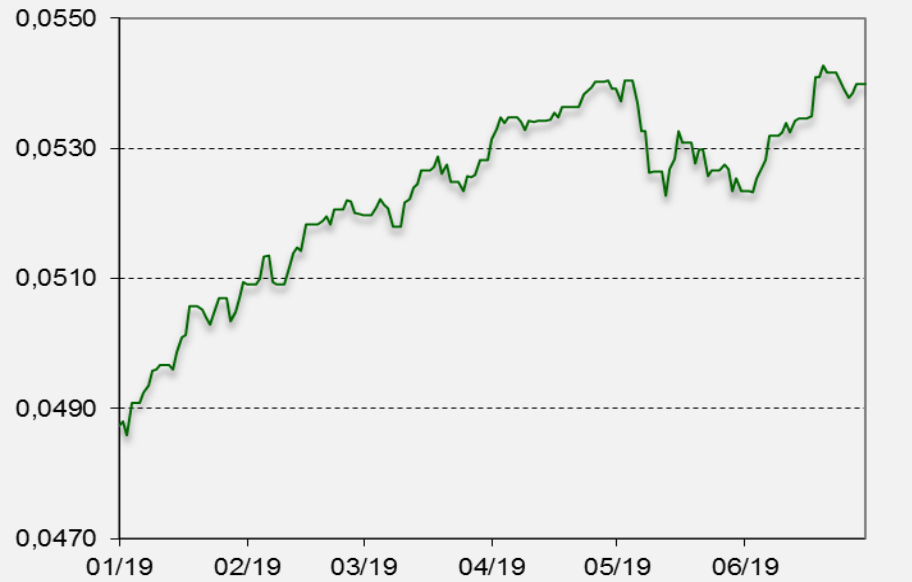
Po menej priaznivom roku 2018 sa trhy na začiatku roka rýchlo spamätali a už v priebehu marca dosiahol fond svoje nové maximá. Prispel k tomu najmä výrazný rast akciových trhov blížiacich sa k 20%, rast alternatívnych investícií, ale aj ďalší pokles výnosov a rizikových prirážok na dlhopisoch, a teda rast ich ceny.

Zhodnotenie globálneho akciového indexu za prvý polrok roku 2019 je najvyššie za posledných 30 rokov, a preto sa vynára otázka, či v druhom polroku 2019 uvidíme ďalší rast akciových trhov na nové maximá. Podporné centrálne banky a nízke sadzby zhodnoteniu akcií prajú, naopak vyššie valuácie spolu s príchodom negatívnych správ môžu so sebou priniesť korekcie z aktuálnych úrovní.

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

Identifikačný kód
S220306002
Stav ku dňu
30.6.2019

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

30.6.2019

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 31.12.2018 - 30.6.2019	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Profit	**30.6.2019**	3,78%		35,62%	1,920
	max	4,60%		43,38%	2,057
	avg	4,19%		39,50%	1,608
	min	3,70%		34,93%	1,280

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

30.06.2019

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
15 743	4 777 908	18	8 226	7 517	13 413	2 330	446	835	311	196	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

30.06.2019

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	5 212	4,9787
	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	341	0,3257
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	27 980	26,7278
	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	15 886	15,1750
	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	41 524	39,6657
	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	7 769	7,4213
	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	2 950	2,8180
	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	2 438	2,3289
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	22	0,0210
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	563	0,5378
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**104 685**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	13	0,0124
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**104 672**	**99,9876**

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

30.06.2019

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	**104 685**	**100,0000**	**5 212**	**4,9790**	**28 321**	**27,0535**	**15 886**	**15,1752**	**49 293**	**47,0867**			**5 388**	**5,1469**	**22**	**0,0210**			**563**	**0,5377**
1	ABERDEEN STAND PHYS	3 649	3,4856							3 649	3,4856										
2	ADIDAS AG	190	0,1815	190	0,1815																
3	Airbus SE	229	0,2188	229	0,2188																
4	Allianz SE	381	0,3639	381	0,3639																
5	Amundi ETF	7 237	6,9131					4 438	4,2394	2 799	2,6737										
6	Anheuser-Busch InBev SA/NV	264	0,2522	264	0,2522																
7	ASML Holding NV	215	0,2054	215	0,2054																
8	Azimut Holding Spa	410	0,3917			410	0,3917														
9	BANCA IMI S.P.A.	415	0,3964											393	0,3754	22	0,0210				
10	Banco Santander SA	282	0,2694	282	0,2694																
11	BASF SE	181	0,1729	181	0,1729																
12	Bayer AG	161	0,1538	161	0,1538																
13	Bharti Airtel International	316	0,3019			316	0,3019														
14	Black Rock	15 874	15,1635					4 499	4,2977	11 375	10,8659										
15	Black Sea Trade AND Development	319	0,3047			319	0,3047														
16	BNP Paribas SA	202	0,1930	202	0,1930																
17	CESKE DRAHY AS	1 536	1,4673			1 536	1,4673														
18	CNRC Capital LTD	260	0,2484			260	0,2484														
19	Corp Nacional Del Cobre	444	0,4241			444	0,4241														
20	CEZ a.s.	1 152	1,1004			1 152	1,1004														
21	Daimler AG	165	0,1576	165	0,1576																
22	Deutsche Telekom AG	293	0,2799	293	0,2799																
23	EP ENERGY AS	449	0,4289			449	0,4289														
24	Erste Group Bank AG	1 154	1,1024					1 154	1,1024												
25	FCE Bank PLC	202	0,1930			202	0,1930														
26	Fidelity Funds	1 865	1,7815					1 865	1,7815												
27	Fidelity funds - S&P 500 Index Fund	2 164	2,0672					2 164	2,0672												
28	Fondy VUB Generali d.s.s.	31	0,0296																	31	0,0296
29	Ford Motor Credit Co LLC	374	0,3573			374	0,3573														
30	Germany	2 064	1,9716			2 064	1,9716														
31	Goldman Sachs Group INC	330	0,3152			330	0,3152														
32	Iberdrola SA	266	0,2541	266	0,2541																
33	ING Groep NV	1 766	1,6870					1 766	1,6870												
34	International Investment Bank	341	0,3257			341	0,3257														
35	Invesco Ltd	4 591	4,3855							4 591	4,3855										
36	Islandsbanki HF	2 438	2,3289											2 438	2,3289						
37	Italy	4 460	4,2604			4 460	4,2604														
38	Kaupthing ehf	500	0,4776			500	0,4776														
39	Landsbankinn HF	407	0,3888			407	0,3888														
40	Linde PLC	300	0,2866	300	0,2866																
41	Luminor Bank Estonia	505	0,4824			505	0,4824														
42	LVMH Moet Hennessy Louis	378	0,3611	378	0,3611																
43	Lyxor ETF	9 728	9,2926							9 728	9,2926										
44	Ministerstvo financii Polsko	2 184	2,0863			2 184	2,0863														
45	Ne Property Cooperatief UA	243	0,2321			243	0,2321														
46	NIBC Bank NV	511	0,4881			511	0,4881														
47	Oil & Natural Gas Corp Ltd	431	0,4117			431	0,4117														
48	Petroleos Mexicanos	205	0,1958			205	0,1958														
49	Procredit Holding AG AND CO KG	714	0,6820			714	0,6820														
50	Republic of Indonesia	1 746	1,6679			1 746	1,6679														
51	Republic of Peru	232	0,2216			232	0,2216														
52	Rikshem AB	312	0,2980			312	0,2980														
53	Romania	2 339	2,2343			2 297	2,1942													42	0,0401
54	Russian Railways JSC	608	0,5808			608	0,5808														
55	Sanofi	242	0,2312	242	0,2312																
56	SAP SE	363	0,3468	363	0,3468																
57	Siemens AG	275	0,2627	275	0,2627																
58	State Street Corp	4 528	4,3254							4 511	4,3091									17	0,0162
59	Tauron Polska Energia SA	526	0,5025			526	0,5025														
60	TLG Immobilien AG	411	0,3926			411	0,3926														
61	TOTAL SA	351	0,3353	351	0,3353		0,0000														
62	Turkiye Garanti Bankasi	207	0,1977			207	0,1977														
63	UniCredit SpA	2 557	2,4426											2 557	2,4426						
64	Unilever NV	310	0,2961	310	0,2961																
65	United Mexican States	1 576	1,5055			1 576	1,5055														
66	United States of America	2 049	1,9573			2 049	1,9573														
67	Vanguard Group Inc	6 135	5,8604							6 111	5,8375									24	0,0229
68	Vinci SA	164	0,1567	164	0,1567																
69	VUB Generali d.s.s., a.s.	449	0,4289																	449	0,4289
70	X-trackers	6 529	6,2368							6 529	6,2368										

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2019

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	**104 685**	**100,0000**	**5 212**	**4,9789**	**28 321**	**27,0534**	**15 886**	**15,1750**	**49 293**	**47,0870**			**5 388**	**5,1469**	**22**	**0,0210**			**563**	**0,5378**
1	1107	264	0,2522	264	0,2522																
2	1419	403	0,3850	403	0,3850																
3	2059																				
4	2120	165	0,1576	165	0,1576																
5	2444	710	0,6782	266	0,2541	444	0,4241														
6	2910	164	0,1567	164	0,1567																
7	3511	975	0,9314			975	0,9314														
8	4222																				
9	4299	293	0,2799	293	0,2799																
10	1399	50 306	48,0546	1 013	0,9677					49 293	47,0870										
11	4910	2 525	2,4120	381	0,3639	2 144	2,0480														
12	5590	312	0,2980			312	0,2980														
13	5829	525	0,5015	525	0,5015																
14	6190																				
15	6499	25 852	24,6950			4 515	4,3129	15 886	15,1750					5 388	5,1469	22	0,0210			41	0,0392
16	6511																				
17	6530	831	0,7938	351	0,3353															480	0,4585
18	6619	1 305	1,2466	181	0,1729	1 124	1,0737														
19	6831	774	0,7394	363	0,3468	411	0,3926														
20	8411	18 077	17,2680	275	0,2627	17 760	16,9652													42	0,0401
21	0610	1 014	0,9686	378	0,3611	636	0,6075														
22	0899	190	0,1815	190	0,1815																

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
30.06.2019

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	100 912	96,3959	5 212	4,9787	24 548	23,4494	15 886	15,1750	49 293	47,0870			5 388	5,1469	22	0,0210			563	0,5378
b	Nečlenské štáty	3 773	3,6041			3 773	3,6041														
	CELKOM	**104 685**	**100,0000**	**5 212**	**4,9787**	**28 321**	**27,0535**	**15 886**	**15,1750**	**49 293**	**47,0870**			**5 388**	**5,1469**	**22**	**0,0210**			**563**	**0,5378**
1	5K	341	0,3257			341	0,3257														
2	7G	319	0,3047			319	0,3047														
3	AT	1 154	1,1024					1 154	1,1024												
4	BE	264	0,2522	264	0,2522																
5	CL	444	0,4241			444	0,4241														
6	CZ	3 137	2,9966			3 137	2,9966														
7	DE	5 198	4,9654	2 009	1,9191	3 189	3,0463														
8	EE	505	0,4824			505	0,4824														
9	ES	548	0,5235	548	0,5235																
10	FR	1 337	1,2772	1 337	1,2772																
11	GB	202	0,1930			202	0,1930														
12	HK	260	0,2484			260	0,2484														
13	ID	1 746	1,6679			1 746	1,6679														
14	IE	27 833	26,5874	300	0,2866	608	0,5808	2 164	2,0672	24 737	23,6299									24	0,0229
15	IN	431	0,4117			431	0,4117														
16	IS	3 345	3,1953			907	0,8664							2 438	2,3289						
17	IT	5 285	5,0485			4 870	4,6521							393	0,3754	22	0,0210				
18	LU	29 355	28,0413					12 568	12,0055	16 787	16,0357										
19	MX	1 781	1,7013			1 781	1,7013														
20	NL	1 824	1,7424	754	0,7203	1 070	1,0221														
21	PE	232	0,2216			232	0,2216														
22	PL	2 710	2,5887			2 710	2,5887														
23	RO	2 339	2,2343			2 297	2,1942													42	0,0401
24	SE	312	0,2980			312	0,2980														
25	SK	3 037	2,9011											2 557	2,4426					480	0,4585
26	TR	207	0,1977			207	0,1977														
27	US	10 539	10,0673			2 753	2,6298			7 769	7,4213									17	0,0162

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
30.06.2019

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**		89 017	85,0332	5 212	4,9787	22 779	21,7596	14 261	13,6228	41 524	39,6657			4 719	4,5078						522	0,4986
b	**CELKOM USD**		11 907	11,3741			2 368	2,2620	1 154	1,1024	7 769	7,4213			553	0,5283	22		0,0210			41	0,0392
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**		2 186	2,0882			2 184	2,0863							2	0,0019							
f	**CELKOM JPY**		5	0,0048											5	0,0048							
g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 570	1,4997			990	0,9457	471	0,4499					109	0,1041							
	CELKOM		**104 685**	**100,0000**	**5 212**	**4,9787**	**28 321**	**27,0536**	**15 886**	**15,1751**	**49 293**	**47,0870**			**5 388**	**5,1469**	**22**		**0,0210**			**563**	**0,5378**
1	CZK	M1																					
2	EUR	6M1R	1 099	1,0498			34	0,0325							1 065	1,0173							
3	EUR	M1	3 081	2,9431			278	0,2656							2 281	2,1789						522	0,4986
4	EUR	NA	60 997	58,2672	5 212	4,9787			14 261	13,6228	41 524	39,6657											
5	EUR	O1M3M	19	0,0181			19	0,0181															
6	EUR	O3M6M	1 727	1,6497			354	0,3382							1 373	1,3116							
7	EUR	R15P	2 032	1,9411			2 032	1,9411															
8	EUR	R1PR3	3 663	3,4991			3 663	3,4991															
9	EUR	R3PR5	4 949	4,7275			4 949	4,7275															
10	EUR	R5PR10	11 450	10,9376			11 450	10,9376															
11	JPY	M1	5	0,0048											5	0,0048							
12	PLN	6M1R	3	0,0029			3	0,0029															
13	PLN	M1	2	0,0019											2	0,0019							
14	PLN	O1M3M	34	0,0325			34	0,0325															
15	PLN	O3M6M	27	0,0258			27	0,0258															
16	PLN	R1PR3	374	0,3573			374	0,3573															
17	PLN	R3PR5	1 746	1,6679			1 746	1,6679															
18	USD	M1	594	0,5674											553	0,5283						41	0,0392
19	USD	NA	8 945	8,5447					1 154	1,1024	7 769	7,4213					22		0,0210				
20	USD	O3M6M	9	0,0086			9	0,0086															
21	USD	R15P	2 042	1,9506			2 042	1,9506															
22	USD	R1PR3	317	0,3028			317	0,3028															
23	OCM8	6M1R	0	0,0000																			
24	OCM8	M1	109	0,1041											109	0,1041							
25	OCM8	NA	471	0,4499					471	0,4499													
26	OCM8	R3PR5	990	0,9457			990	0,9457															

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 30.6.2019

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017
I.	**Investičný majetok**	**101 172**	**89 266**	**76 534**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**28 321**	**28 682**	**28 118**
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi	28 321	28 682	28 118
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**54 505**	**42 097**	**36 471**
a)	obchodovateľné	54 505	42 097	36 471
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**15 886**	**15 697**	**9 524**
a)	otvorených podielových fondov	15 886	15 697	9 524
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**	**2 438**	**2 428**	
a)	dlhodobé vklady v bankách	2 438	2 428	
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	**Deriváty**	**22**		**8**
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**3 513**	**1 138**	**1 294**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 950	1 136	1 281
10.	Ostatný majetok	563	2	13
	Aktíva spolu	**104 685**	**90 404**	**77 828**
I.	**Záväzky**	**13**	**72**	**7**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	8	6	4
4.	Záväzky z derivátových operácií		62	
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	5	4	3
II.	**Vlastné imanie**	**104 672**	**90 332**	**77 821**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	104 672	90 332	77 821
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	9 825	-673	2 166
	Pasíva spolu	**104 685**	**90 404**	**77 828**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2017
1.	Výnosy z úrokov	260	221	258
2.	Výnosy z podielových listov	3	12	6
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	347	168	189
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	9 835	-587	2 260
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	49	-100	-424
6.	Zisk / strata z derivátov	-133	-67	204
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**10 361**	**-353**	**2 493**
9.	Transakčné náklady	11	2	2
10.	Bankové a iné poplatky	17	14	11
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**10 333**	**-369**	**2 480**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**10 333**	**-369**	**2 480**
12.	Náklad na odplaty	508	304	314
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**9 825**	**-673**	**2 166**