

dôchodOK

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K
30.JÚNU 2017

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

Obsah**Strana**

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 21

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2017

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

☐

riadna

☐

mimoriadna

☒

priebežná

☒

zostavená

☒

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

1

2017

do

6

2017

Bezprostredne
predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

od

1

2016

do

12

2016

(vyznačí sa ☒)

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

☒

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

☒

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Názov správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Mlynské nivy 1

PSČ

820 04

Názov obce

Bratislava

Telefónne číslo

02/59338850

Faxové číslo

02/59338800

E-mailová adresa

Info@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

11. augusta 2017

Schválené dňa:

11. augusta 2017

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:

SÚVAHA k 30. júnu 2017 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2017	31.12.2016
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	76 534 011	71 296 528
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	28 117 746	26 980 116
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	28 117 746	26 980 116
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	36 470 936	34 542 573
a)	obchodovateľné akcie	36 470 936	34 542 573
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	9 523 854	8 421 889
a)	otvorených podielových fondov	9 523 854	8 421 889
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	2 413 002	1 351 950
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 413 002	1 351 950
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	8 473	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 294 184	423 904
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 281 032	408 072
10.	Ostatný majetok	13 152	15 832
	Aktíva spolu	77 828 195	71 720 432

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Označenie	POLOŽKA	30.6.2017	31.12.2016
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	7 522	192 807
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	4 511	4 705
4.	Deriváty	-	185 234
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 011	2 868
II.	Vlastné imanie	77 820 673	71 527 625
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	77 820 673	71 527 625
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	2 165 641	3 595 025
	Pasíva spolu	77 828 195	71 720 432

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2017

Označenie a	P O L O Ž K A b	30.6.2017 1	30.6.2016 2
1.	Výnosy z úrokov	258 182	269 845
1.1.	úroky	258 182	269 845
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5 904	11 626
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	188 978	184 747
3.1.	Dividendy a iné podiely na zisku	188 978	184 747
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	2 260 221	(1 048 415)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(424 379)	(184 260)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	204 151	35 671
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	2 493 057	(730 786)
h.	Transakčné náklady	(1 706)	(2 879)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(11 637)	(9 573)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	2 479 714	(743 238)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(1 784)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(1 784)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	2 479 714	(745 022)
k.	Náklady na	(309 787)	(91 461)
k.1.	odplatu za správu fondu	(112 861)	(91 461)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(196 926)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(4 286)	(3 475)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	2 165 641	(839 958)

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30.júnu 2017 v eurách**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení dôchodkovou správcovskou spoločnosťou VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodková správcovská spoločnosť“) so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava. Dôchodkový fond bol založený dňa 1. 1. 2005, vytvorený 22.3.2005 pripísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatnený 21. 1. 2005.

Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.

Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, do dlhopisových, peňažných, akciových investícií a na obchody na obmedzenie menového rizika.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Dôchodkový fond je auditovaný auditorskou spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, s.r.o.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

Depozitárom spoločnosti je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2017

Predseda:	Vladimír Mlynek
Podpredseda:	Gabriel Molnár
Členovia:	Ján Hollý Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2017

Predseda:	Alexander Resch
Podpredseda:	Roman Juráš
Členovia:	Pavol Kárász Juraj Jurčík

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

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú možné vyššie zhodnotenie pri vysokej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, dlhopisových, peňažných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a použitý na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Všeobecná úverová banka, a.s.	Intesa Sanpaolo, S.p.A.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Generali Poist'ovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Generali Poist'ovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.6.2017, výkazu ziskov a strát k 30.6.2017 a poznámok k účtovnej závierke k 30.6.2017 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je EURO (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy, ktoré sú kategorizované ako investičný majetok.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia obchodu. Cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z precenenia cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov a vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie jeho hodnoty.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové / menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jeho transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, pretože hoci pri riadení rizika fondu poskytujú účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečenia podľa postupov účtovania.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. V rámci svojej činnosti fond uzatvára zmluvy na finančné deriváty s cieľom zabezpečenia likvidity, menových a úrokových rizík. Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú zahrnuté do riadku „Zisk/strata z derivátov“.

Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

2.4 Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Dlhodobé a krátkodobé záväzky predstavujú záväzky z prestupov medzi fondami, záväzky voči správcovskej spoločnosti a podobné záväzky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Dane

Úrokové výnosy dôchodkového fondu od 1.1.2011 nepodliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo ku dňu zostavenia účtovnej závierky

alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz”.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Poplatky

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá od 1.1.2012 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu. Podľa novely zákona od 1.4.2012 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu odplata vo výške 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v DF, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmie presiahnuť 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporeteľa.

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie a	POLOŽKA	30.6.2017 1	31.12.2016 2
	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti		
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	258 182	540 375
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	25 016	28 779
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	188 978	344 454
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(1 091)	(4 062)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	16 752 662	48 480 608
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(18 908 887)	(59 916 398)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(327 416)	(226 498)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(185 286)	160 721
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(1 784)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 197 842)	(10 591 804)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 050 000)	3 650 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(1 050 000)	3 650 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 049 591	5 104 405
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	1 080 579	1 692 480
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(6 605)	19 304
20.	Dedičstvá (-)	(2 763)	(37 489)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/ zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	4 120 802	6 778 700
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV	872 960	(163 104)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	408 072	571 176

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 281 032	408 072
-------------	--	------------------	----------------

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2017	31.12.2016
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	71 527 625	61 173 204
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 487 198 024,9962	1 338 063 865,8354
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,048096	0,045718
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	3 049 591	5 104 405
2.	Zisk alebo strata fondu	2 165 641	3 595 025
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	1 077 816	1 654 991
II.	Nárast / pokles čistého majetku	6 293 048	10 354 421
A.	Čistý majetok na konci obdobia	77 820 673	71 527 625
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 570 301 921,1735	1 487 198 024,9962
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,049558	0,048096

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	6 818 008	5 321 324
7.	Nad päť rokov	15 327 382	15 083 073
	Spolu	22 145 390	20 404 397

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	60 397	26 975
2.	Do troch mesiacov	51 818	32 789
3.	Do šiestich mesiacov	23 444	136 901
4.	Do jedného roku	49 547	57 013
5.	Do dvoch rokov	724 925	-
6.	Do piatich rokov	15 742 420	15 175 583
7.	Nad päť rokov	5 492 839	4 975 136
	Spolu	22 145 390	20 404 397

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2017	31.12.2016
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	22 145 390	20 404 397
b.1.	nezaložené	22 145 390	20 404 397
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	22 145 390	20 404 397

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	972 071	2 099 025
7.	Nad päť rokov	1 167 624	1 827 299
	Spolu	2 139 695	3 926 324

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	2 872	10 998
2.	Do troch mesiacov	7 974	22 373
3.	Do šiestich mesiacov	5 917	8 100
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 122 932	3 325 035
7.	Nad päť rokov	-	559 818
	Spolu	2 139 695	3 926 324

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2017	31.12.2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 139 695	3 926 324
b.1.	nezaložené	2 139 695	3 926 324
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 139 695	3 926 324

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 832 281	2 649 395
	Spolu	2 832 281	2 649 395

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	22 208	-
2.	Do troch mesiacov	34 445	-
3.	Do šiestich mesiacov	25 671	3 106
4.	Do jedného roku	856	25 682
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 375 465	1 311 115
7.	Nad päť rokov	1 373 636	1 309 492
	Spolu	2 832 281	2 649 395

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2017	31.12.2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 832 281	2 649 395
b.1.	nezaložené	2 832 281	2 949 395
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 832 281	2 649 395

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 000 380	-
	Spolu	1 000 380	-

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 722	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	997 658	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 000 380	-

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2017	31.12.2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 000 380	-
b.1.	nezaložené	1 000 380	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 000 380	-

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2017	31.12.2016
1.	Obchodovateľné akcie	36 470 936	34 542 573
1.1.	nezaložené	36 470 936	34 542 573
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	36 470 936	34 542 573

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2017	31.12.2016
1.	EUR	33 628 777	32 252 151
2.	USD	2 842 159	2 290 422
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	36 470 936	34 542 573

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2017	31.12.2016
1.	PL otvorených podielových fondov	9 523 854	8 421 889
1.1.	nezaložené	9 523 854	8 421 889
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	9 523 854	8 421 889

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2017	31.12.2016
1.	EUR	8 744 186	7 607 898
2.	USD	779 668	813 991
	Spolu	9 523 854	8 421 889

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	2 413 002	1 351 950
	Spolu	2 413 002	1 351 950

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2017	31.12.2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 358 738	-
4.	Do jedného roku	1 054 264	1 351 950
	Spolu	2 413 002	1 351 950

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2017	31.12.2016
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	2 413 002	1 351 950
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	2 413 002	1 351 950

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	1 181 297	395 554
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	1 181 297	395 554
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 181 297	395 554

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	31 420	11 923
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčet - súvaha	31 420	11 923
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	31 420	11 923

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	15 389	595
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	
x	Medzisúččet - súvaha	15 389	595
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	
	Spolu	15 389	595

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2017	31.12.2016
1.	Bežné účty	52 926	-
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	52 926	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	52 926	-

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2017	30.6.2016
1.	Bežné účty	-	418
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	11 052	22 483
4.	Dlhové cenné papiere	247 130	246 944
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	258 182	269 845

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2017	30.6.2016
1.	Otvorené podielové fondy	5 904	11 626
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	5 904	11 626

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2017	30.6.2016
1.	EUR	156 369	178 238
2.	USD	32 609	6 509
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	188 978	184 747

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2017	30.6.2016
1.	Akcie	1 596 058	(1 142 867)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	327 152	474 230
4.	Podielové listy	337 011	(379 778)
	Spolu	2 260 221	(1 048 415)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devizami	30.6.2017	30.6.2016
1.	USD	(538 933)	(84 694)
2.	PLN	114 155	(99 566)
3.	RON	399	-
	Spolu	(424 379)	(184 260)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2017	30.6.2016
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	204 151	35 671
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	204 151	35 671
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	204 151	35 671

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2017	30.6.2016
1.	Bankové poplatky	(43)	(206)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(11 594)	(9 367))
	Spolu	(11 637)	(9 573)

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 30.6.2017.

Táto účtovná závierka k 30.6.2017 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

.....
RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

.....
Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej závierky:

.....
Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva:

.....
Jana Neumahrová

Dátum: 11. augusta 2017