

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2015

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

VÚB GENERALI
DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST', a.s.

Dof (PAS) 31-02

Strana 1/1

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-----------|---|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Závazky | 1 | 32 |
| 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 | 26 |
| e) | ostatné záväzky | 6 | 2 |
| 2. | Vlastné imanie | 7 | 61 173 |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťel'ov | 8 | 61 173 |
| b) | dôchodkové jednotky na garančnom účte | 9 | |
| 3. | Pasíva v dôchodkovom fonde celkom | 10 | 61 205 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Dof (VVN) 32-02

Strana 1/1

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|------------|---|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 452 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 94 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 358 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| 2. | Výnosy z kapitálových cenných papierov a obdobné výnosy | 6 | |
| 3. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 7 | 412 |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi | 8 | 11 153 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 894 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 10 259 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi | 13 | 9 485 |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | 937 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | 8 548 |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 18 | 1 668 |
| 7. | Zisk/strata z obchodov určených na obmedzenie devízového rizika | 19 | -26 |
| a) | swapy | 20 | |
| b) | forwardy | 21 | -26 |
| c) | opcie | 22 | |
| 8. | Zisk/strata z devízových operácií | 23 | 299 |
| 9. | Zisk/strata z predaja iného majetku | 24 | |
| 10. | Iné výnosy | 25 | 0 |
| a) | výnosy z rozpustenia prostriedkov na garančnom účte | 26 | |
| b) | výnosy z majetku doplneného zo zdrojov dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 27 | |
| c) | ostatné výnosy | 28 | |
| 11. | Iné náklady | 29 | 894 |
| 12. | Náklady na dane vzťahujúce sa na majetok v dôchodkovom fonde | 30 | |
| 13. | Zisk/strata za účtovné obdobie | 31 | 1 911 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Neumahrová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338848

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

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

Rozhodnutie ECB nakupovať každý mesiac štátne dlhopisy v celkovej hodnote 60 mld EUR viedlo k rastu cien dlhopisových titulov a k poklesu ich výnosov. Naopak americký FED naznačil, že v závislosti od vývoja amerických dát pristúpi k normalizácii svojej menovej politiky. Rozličné smerovanie menových politík v eurozóne a v USA sa stalo skutočnosťou až koncom roka, keď FED prvýkrát po vyše 7 rokoch zvýšil úrokové sadzby. Na obchodovanie na finančných trhoch a na hospodárenie s majetkom fondu mali okrem krokov centrálnych bánk vplyv aj ďalšie skutočnosti ako napr. dlhová kríza v Grécku, prepady na čínskych akciových trhoch spojené so slabšími makroúdajmi, či nárast geopolitického napätia na Blízkom východe a volatilita na komoditných trhoch. Stimuly a uvoľnená menová politika na podporu ekonomického rastu najmä v eurozóne, Japonsku a v Číne budú naďalej významne ovplyvňovať situáciu na finančných trhoch.

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 31.12.2014 - 31.12.2015 | Hodnota | Absolútna VaR [%] | Relatívna VaR [%] | Využitie VaR limitu | Modifikovaná durácia portfólia | MD zahŕňajúca termínované vklady | MD dlhopisovej časti |
|---------------------------------------|------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|
| Profit | 31.12.2015 | 5,70% | | 53,77% | 1,678 | 1,695 | 3,991 |
| | max | 6,04% | | 56,99% | 2,746 | 1,925 | 5,163 |
| | avg | 4,90% | | 46,22% | 1,563 | 1,584 | 4,383 |
| | min | 3,93% | | 37,12% | 1,192 | 1,025 | 3,771 |

b) Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ján Šváč

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338825

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Ján Šváč

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338825

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

| Počet sporiteľov spolu | Objem príspevkov v eurách spolu | Objem penále v eurách spolu | Počet sporiteľov podľa pohlavia | | Počet sporiteľov podľa spôsobu | | Zmena stavov sporiteľov | | | | |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-------|--------------------------------|---------|-------------------------|--------|-------------------|--------|--------|
| | | | muži | ženy | aktívny | pasívny | medzi DF rámci DSS | | z DSS do inej DSS | | úmrčia |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 10 943 | 4 335 136 | 132 | 5 825 | 5 118 | 9 440 | 1 503 | 534 | 422 | 764 | 147 | 4 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338884

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Henrich Matuška

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338884

! druhy majetku sa upravujú podľa platného znenia zákona, uvedené platí aj pre ostatné časti prílohy

Dof (HMF) 03-02

Strana 1/5

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa trhov

| Druh majetku | Členenie | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % |
|--|---|---------------|-----------------------|---|
| a | b | c | 1 | 2 |
| Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 1 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 2 | | |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 3 | | |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 4 | | |
| Dlhové cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 5 | 324 | 0,5294 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 6 | 19 411 | 31,7147 |
| | 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 | 8 699 | 14,2129 |
| | 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 | 26 564 | 43,4017 |
| | 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 | 480 | 0,7843 |
| | 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 | | |
| Bežné účty a vkladové účty podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona | 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 bežnom účte u depozitára | 24 | 571 | 0,9329 |
| | Peňažné prostriedky na vkladovom účte u depozitára | 25 | | |
| | Peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu | 26 | | |
| | Peňažné prostriedky na vkladových účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk so sídlom v Slovenskej republike, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo pobočka zahraničnej banky podlieha dohľadu | 27 | 5 135 | 8,3898 |
| Obchody na obmedzenie devízového rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona | 28 | | | |
| Cenné papiere, ktoré prestali byť obchodované na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona | 29 | | | |
| Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie do 1 roka a § 81 ods. 1 písm. c) a d) zákona, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu | 30 | | | |
| Iný majetok | 31 | | | |
| Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom | 32 | 21 | 0,0343 | |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 33 | 61 205 | 100,0000 | |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | 34 | 32 | 0,0523 | |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 35 | 61 173 | 99,9477 | |

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

2203060002

Stav ku dňu

31.12.2015

Členenie podľa menového hľadiska

| č.r. | Zostatková fixácia úrokových mier | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | BÚ a VÚ | | Obchody na obmedzenie devízového rizika | | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | | | |
|-----------|--------------------------------------|------------------|----------------|----------------------------|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------|------------------|---------------|---|------------|---------------------------|--|------------|-------------------------------|------------|------------------|------------|
| | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | hodnota podkladovéhó nástroja v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % |
| a | b | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | | |
| 1 | Majetok denominovaný v EUR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 2 608 | 4,2629 | | | 11 | 0,0180 | | | | | | | 2 576 | 4,2106 | | | | | | | 21 | 0,0343 | |
| 3 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 10 | 0,0164 | | | 10 | 0,0164 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | 3 174 | 5,1881 | | | 72 | 0,1177 | | | | | | | 3 102 | 5,0704 | | | | | | | | | |
| 5 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | 930 | 1,5201 | | | 930 | 1,5201 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | od 1 do 3 rokov vrátane | 411 | 0,6718 | | | 411 | 0,6718 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | od 3 do 5 rokov vrátane | 6 627 | 10,8322 | | | 6 627 | 10,8322 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | od 5 do 10 rokov vrátane | 5 020 | 8,2054 | | | 5 020 | 8,2054 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | nedefinované | 35 263 | 57,6391 | | | | | 8 699 | 14,2189 | 26 564 | 43,4201 | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | CELKOM | 54 043 | 88,3359 | | | 13 081 | 21,3815 | 8 699 | 14,2189 | 26 564 | 43,4201 | | | 5 678 | 9,2810 | | | | | | | 21 | 0,0343 | |
| 13 | Majetok denominovaný v USD | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | 28 | 0,0458 | | | | | | | | | | | 28 | 0,0458 | | | | | | | | | |
| 15 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | 26 | 0,0425 | | | 26 | 0,0425 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | 5 | 0,0082 | | | 5 | 0,0082 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | od 3 do 5 rokov vrátane | 1 109 | 1,8127 | | | 1 109 | 1,8127 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | od 5 do 10 rokov vrátane | 2 911 | 4,7582 | | | 2 911 | 4,7582 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | nedefinované | 480 | 0,7846 | | | | | | | 480 | 0,7846 | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | CELKOM | 4 559 | 7,4519 | | | 4 051 | 6,6216 | | | 480 | 0,7846 | | | 28 | 0,0458 | | | | | | | | | |
| 49 | Majetok denominovaný v PLN | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | na požiadanie a do 1 mesiaca vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | od 1 do 3 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | od 3 do 6 mesiacov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | od 6 mesiacov do 1 roka vrátane | 30 | 0,0490 | | | 30 | 0,0490 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | od 1 do 3 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 55 | od 3 do 5 rokov vrátane | 2 085 | 3,4080 | | | 2 085 | 3,4080 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 56 | od 5 do 10 rokov vrátane | 488 | 0,7977 | | | 488 | 0,7977 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 57 | od 10 do 15 rokov vrátane | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 58 | nad 15 rokov | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 59 | nedefinované | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 60 | CELKOM | 2 603 | 4,2547 | | | 2 603 | 4,2547 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Zuzana Čaklošová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338876

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Čaklošová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338876

**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
31.12.2015**

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| Ozna- čenie | Položka | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013 |
|---|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| I. | Investičný majetok | 60 613 | 51 346 | 41 514 |
| 1. | Dlhopisy | 19 735 | 16 969 | 14 013 |
| a) | bez kupónov | | 174 | |
| b) | s kupónmi | 19 735 | 16 795 | 14 013 |
| 2. | Akcie | 27 045 | 23 718 | 18 027 |
| 3. | Podielové listy | 8 698 | 7 618 | 3 350 |
| a) | otvorených podielových fondov | 8 698 | 7 618 | 3 350 |
| b) | ostatné | | | |
| 4. | Krátkodobé pohľadávky | | | 3 059 |
| 5. | Dlhodobé pohľadávky | 5 135 | 3 041 | 3 065 |
| 6. | Deriváty | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 592 | 758 | 275 |
| 7. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 571 | 756 | 270 |
| 8. | Ostatný majetok | 21 | 2 | 5 |
| Aktíva v dôchodkovom fonde spolu | | 61 205 | 52 104 | 41 789 |
| I. | Závazky | 32 | 9 | 16 |
| 1. | Závazky voči bankám | | | |
| 2. | Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia | | | |
| 3. | Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 4 | |
| 4. | Závazky z derivátových operácií | 26 | | |
| 5. | Ostatné záväzky | 2 | 5 | 16 |
| II. | Vlastné imanie | 61 173 | 52 095 | 41 773 |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 61 173 | 52 095 | 41 773 |
| 2. | Dôchodkové jednotky na garančnom účte | | | |
| Pasíva v dôchodkovom fonde spolu | | 61 205 | 52 104 | 41 789 |

**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
 31.12.2015**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

| Ozna- čenie | Položka | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2015 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. Eur k 31.12.2013 |
|----------------|---|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1. | Výnosy z úrokov | 452 | 489 | 3 443 |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 26 | 7 | 1 |
| 3. | Výnosy z dividend | 386 | 226 | 419 |
| 4.a | Čistý zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi | -517 | 533 | 222 |
| 5.b | Čistý zisk/(strata) z devízových operácií | 299 | 12 | 1 |
| 6.c | Čistý zisk/(strata) z derivátových operácií | -26 | | |
| 7.d | Čistý zisk/(strata) z operácií s iným majetkom | | | |
| 8.e | Čistý zisk/(strata) z precenenia cenných papierov | 2 185 | 4 043 | 2 477 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 2 805 | 5 310 | 6 563 |
| f | Náklady (na financovanie fondu) | 894 | 702 | 1 155 |
| III. | Čistý zisk/(strata) zo správy majetku vo fonde | 1 911 | 4 608 | 5 408 |
| g | Dane | | -1 | 38 |
| IV. | Zisk/(strata) dôchodkového fondu | 1 911 | 4 609 | 5 370 |