

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

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	57
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	35
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	18
2.	Vlastné imanie	9	111 503
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	119 214
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-7 711
3.	Pasíva spolu	12	111 560

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	248
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	0
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	0
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	248
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	425
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	11 584
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	972
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 987
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	8 625
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	19 052
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	3 197
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 440
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	14 415
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-7 468
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	19	-150
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-84
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-7 026
11.	Transakčné náklady	24	10
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	10
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	6
a)	bankové odplaty a poplatky	28	6
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-7 042
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-7 042
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	669
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	163
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	489
c)	náklady na iné odplaty	37	17
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-7 711

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2020**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

Máme za sebou z historického hľadiska výnimočné obdobie, ktoré v moderných dejinách finančných trhov nemá obdobu. Kým v minulosti pri rôznych epidémiách (Sars, H5N1, atď.) nastal iba malý, krátkodobý prepád trhov, tentokrát to bolo inak. Do poslednej chvíle všetko nasvedčovalo vyššie uvedenému scenáru, avšak to sa zmenilo, keď v priebehu niekoľkých dní začali štáty po celom svete doslova z večera na ráno zatvárať obchody, hranice a obmedzovať pohyb ľudí. Dôsledkom tohto šoku bol masívny prepád akciových trhov a korporátnych dlhopisov, ktorý bol navyše jedným z najrýchlejších v histórii, keď sa odohral iba v priebehu niekoľkých dní až týždňov. Táto skutočnosť prirodzene významne negatívne ovplyvnila vývoj dôchodkovej jednotky fondu počas tohto obdobia. Následne prišli s takisto bezprecedentne veľkou a rýchlou monetárnou aj fiškálnou podporou centrálna banka a vlády naprieč svetom. To čo nasledovalo opäť očakával iba málokto, a to masívny odraz akciových trhov aj korporátnych dlhopisov nahor, prakticky v jednom bode, okolo 23. marca. A to napriek ešte dlhú dobu pretrvávajúcim negatívnym dôsledkom vírusu. Spomínané trhy ku koncu júna zmazali väčšinu strát naakumulovaných počas paniky spôsobenej koronavírusom, avšak ešte stále sú vzdialené od úrovni pred vírusu. Tento rast prirodzene významne pozitívne ovplyvnil vývoj dôchodkovej jednotky fondu v ostatných mesiacoch. Fond v ostatných rokoch prirodzene negatívne ovplyvňuje prostredie ultra-nízkych úrokových sadzieb, ktoré na jednej strane neumožňuje zhodnocovať úspory sporiteľov v prípade dlhopisových investícií vysokými výnosmi, a na druhej strane ani neposkytuje vankúš fixných výnosov (aký kedysi poskytovali termínované vklady alebo dlhopisy s vysokými výnosmi) pre fond v prípade prepádu trhov, akého sme boli svedkami aj nedávno.

Do budúca bude na vývoj dôchodkovej jednotky fondu vplývať najmä vývoj akciových trhov, vývoj kreditných prirážok na korporátnych dlhopisoch, ako aj vývoj výnosov vládnych dlhopisov, úrokových sadzieb a drahých kovov, čo sú faktory s najväčším zastúpením z hľadiska rizika a výnosu fondu.

Názov dôchodkového fondu

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

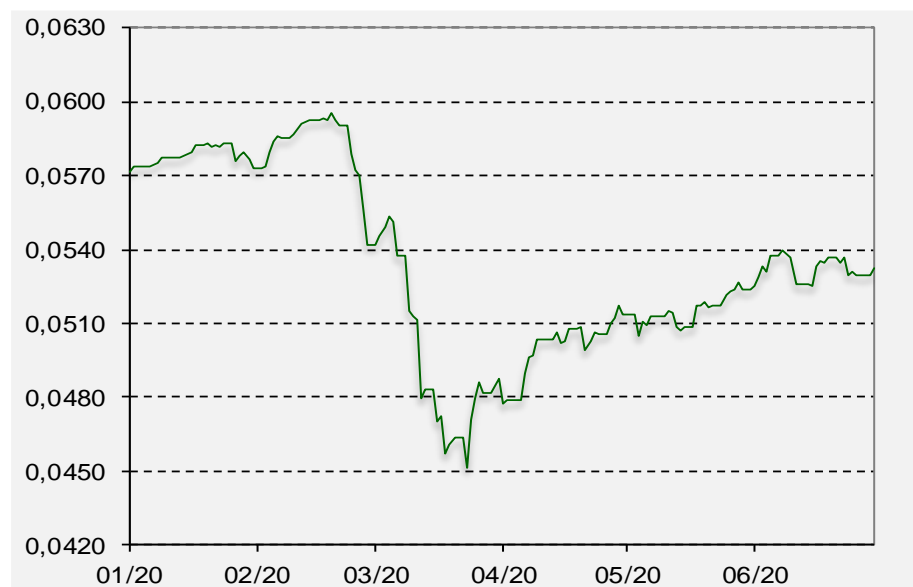
Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2020

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

30.6.2020**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 31.12.2019 - 30.6.2020	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia
	30.6.2020	7,96%		75,13%	2,244
Profit	max	8,19%		77,26%	2,406
	avg	6,03%		56,88%	2,138
	min	3,06%		28,89%	1,825

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

30.06.2020

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 rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
16 576	4 955 406	9	8 614	7 962	14 093	2 483	977	1 553	210	161	3

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur		Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
			1	2	
a	b	c			
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	4 829		4,3286
	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	1 807		1,6198
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	34 102		30,5683
	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	15 125		13,5577
	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			0,0000
	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			0,0000
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			0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	41 170		36,9039
	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	10 509		9,4200
	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 členskými 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 splnenie 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 účte u depozitára	24	3 988		3,5748
	na vkladovom účte 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				
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 nespĺňajú 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		30	0,0269	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34		111 560	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35		57	0,0511	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36		111 503	99,9489	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa
sektorového hľadiska

č. r.	Sektore 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	111 560	100,0000	4 829	4,3286	35 909	32,1880	15 125	13,5577	51 679	46,3240			3 988	3,5748					30	0,0269	
1	1107	149	0,1335	149	0,1335																	
2	1399	393	0,3523	393	0,3523																	
3	1419	164	0,1470	164	0,1470																	
4	2059	141	0,1264	141	0,1264																	
5	2120	463	0,4150	463	0,4150																	
6	2444	427	0,3828			427	0,3828															
7	2910	122	0,1094	122	0,1094																	
8	3511	1 294	1,1599	327	0,2931	967	0,8668															
9	4222	151	0,1354	151	0,1354																	
10	4299	276	0,2474	276	0,2474																	
11	4910	1 516	1,3589			1 516	1,3589															
12	4950	657	0,5889			657	0,5889															
13	5320	339	0,3039			339	0,3039															
14	5590	303	0,2716			303	0,2716															
15	5829	374	0,3352	374	0,3352																	
16	6190	288	0,2582	288	0,2582																	
17	6499	77 272	69,2650	759	0,6804	5 697	5,1066	15 125	13,5577	51 679	46,3240			3 988	3,5748					24	0,0215	
18	6511	326	0,2922	326	0,2922																	
19	6530	2	0,0018																		2	0,0018
20	6619	1 762	1,5794	654	0,5862	1 108	0,9932															
21	6831	405	0,3630			405	0,3630															
22	8411	24 292	21,7748			24 292	21,7748															
23	0610	198	0,1775			198	0,1775															
24	0899	246	0,2205	242	0,2169																4	0,0036

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa geografického hľadiska

č. r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dihopisy 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
a	Členské štáty	103 502	92,7770	4 829	4,3286	27 851	24,9650	15 125	13,5577	51 679	46,3240			3 988	3,5748					30	0,0269
b	Nečlenské štáty	8 058	7,2230			8 058	7,2230														
	CELKOM	111 560	100,0000	4 829	4,3286	35 909	32,1880	15 125	13,5577	51 679	46,3240			3 988	3,5748					30	0,0269
1	7G	319	0,2858			319	0,2858														
2	AT	1 235	1,1070					1 235	1,1070												
3	BE	149	0,1336	149	0,1336																
4	CL	1 137	1,0192			1 137	1,0192														
5	CZ	3 124	2,8003			3 124	2,8003														
6	DE	5 024	4,5034	1 865	1,6717	2 020	1,8107			1 139	1,0210										
7	EE	499	0,4473			499	0,4473														
8	ES	1 145	1,0264	477	0,4276	668	0,5988														
9	FR	1 251	1,1214	1 247	1,1178															4	0,0036
10	GB	533	0,4778			533	0,4778														
11	HK	254	0,2277			254	0,2277														
12	HR	1 000	0,8964			1 000	0,8964														
13	HU	1 007	0,9027			1 007	0,9027														
14	ID	1 758	1,5758			1 758	1,5758														
15	IE	27 553	24,6979	320	0,2868	612	0,5486	5 046	4,5231	21 575	19,3394										
16	IL	699	0,6266			699	0,6266														
17	IS	896	0,8032			896	0,8032														
18	IT	4 316	3,8688			3 447	3,0898							869	0,7790						
19	KZ	532	0,4769			532	0,4769														
20	LT	686	0,6149			686	0,6149														
21	LU	28 223	25,2984			923	0,8272	8 844	7,9276	18 456	16,5436										
22	MX	1 668	1,4952			1 668	1,4952														
23	NL	2 113	1,8940	771	0,6911	1 339	1,2002													3	0,0027
24	PE	224	0,2008			224	0,2008														
25	PH	714	0,6400			714	0,6400														
26	PL	3 582	3,2108			3 582	3,2108														
27	RO	2 311	2,0715			2 311	2,0715														
28	RU	560	0,5020			560	0,5020														
29	SA	861	0,7718			861	0,7718														
30	SE	303	0,2716			303	0,2716														
31	SK	5 585	5,0063			2 464	2,2087							3 119	2,7958					2	0,0018
32	US	12 299	11,0245			1 769	1,5857			10 509	9,4200									21	0,0188

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 30.6.2020

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
I.	Investičný majetok	107 542	101 172	89 266
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	35 909	28 321	28 682
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi	35 909	28 321	28 682
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	56 510	54 505	42 097
a)	obchodovateľné	56 510	54 505	42 097
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	Podielové listy	15 123	15 886	15 697
a)	otvorených podielových fondov	15 123	15 886	15 697
b)	ostatné			
5.	Krátkodobé pohľadávky			362
a)	krátkodobé vklady v bankách			362
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.	Drahé kovy			
II.	Neinvestičný majetok	4 018	3 513	1 138
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 989	2 950	1 136
10.	Ostatný majetok	29	563	2
	Aktíva spolu	111 560	104 685	90 404
I.	Závazky	57	13	72
1.	Závazky voči bankám			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	8	6
4.	Závazky z derivátových operácií	35		62
5.	Závazky z repoobchodov			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	18	5	4
II.	Vlastné imanie	111 503	104 672	90 332
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	111 503	104 672	90 332
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-7 711	9 825	-673
	Pasíva spolu	111 560	104 685	90 404

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
1.	Výnosy z úrokov	248	260	221
2.	Výnosy z podielových listov	3	3	12
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	425	347	168
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-7 468	9 835	-587
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-150	49	-100
6.	Zisk / strata z derivátov	-84	-133	-67
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	Výnos z majetku vo fonde	-7 026	10 361	-353
9.	Transakčné náklady	10	11	2
10.	Bankové a iné poplatky	6	17	14
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	-7 042	10 333	-369
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	-7 042	10 333	-369
12.	Náklad na odplaty	669	508	304
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	-7 711	9 825	-673