



PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2017 a správa nezávislého audítora

Obsah**Strana**

Správa nezávislého audítora	3
Súvaha	7
Výkaz ziskov a strát	9
Poznámky k účtovnej závierke	10

3
7
9
10

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom dôchodkového fondu PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2017 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,

že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

19. marca 2018
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Mgr. Ján Džuppa, štatutárny audítor
Licencia SKAU č. 1032

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 31. decembru 2017

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

☒	riadna	☒	zostavená
☐	mimoriadna	☒	schválená
☐	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2017
do	12	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:

14. marca 2018

Schválené dňa:

14. marca 2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2017 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2017	2016
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	84 026 329	71 296 528
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	26 169 452	26 980 116
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	26 169 452	26 980 116
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	41 832 061	34 542 573
a)	obchodovateľné akcie	41 832 061	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	13 228 954	8 421 889
a)	otvorených podielových fondov	13 228 954	8 421 889
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	1 426 135	1 351 950
a)	krátkodobé vklady v bankách	1 426 135	1 351 950
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 364 475	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 364 475	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	5 252	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	363 763	423 904
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	349 486	408 072
10.	Ostatný majetok	14 277	15 832
	Aktíva spolu	84 390 092	71 720 432

Označenie	POLOŽKA	2017	2016
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	9 862	192 807
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	6 253	4 705
4.	Deriváty	-	185 234
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	3 609	2 868
II.	Vlastné imanie	84 380 230	71 527 625
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	84 380 230	71 527 625
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	5 015 473	3 595 025
	Pasíva spolu	84 390 092	71 720 432

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2017

Označenie a	POLOŽKA b	2017 1	2016 2
1.	Výnosy z úrokov	505 101	540 375
1.1.	úroky	505 101	540 375
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	16 217	21 679
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	339 683	344 454
3.1.	Dividendy a iné podiely na zisku	339 683	344 454
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	5 211 151	2 819 769
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(671 471)	222 991
6./e.	Zisk/strata z derivátov	295 391	(125 961)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo фонде	5 696 072	3 823 307
h.	Transakčné náklady	(3 673)	(4 942)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(24 614)	(20 333)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	5 667 785	3 798 032
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 фонде	5 667 785	3 796 248
k.	Náklady na	(643 360)	(193 860)
k.1.	odplatu za správu fondu	(235 738)	(193 860)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(407 622)	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(8 952)	(7 363)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	5 015 473	3 595 025

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 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 audítorskou 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 31.12.2017

Predseda: Vladimír Mlynek

Podpredseda: Gabriel Molnár

Členovia: Ján Hollý

Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2017

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 31.12.2017, výkazu ziskov a strát k 31.12.2017 a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2017 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 použítu 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 sporiteľa.

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	POLOŽKA	2017	2016
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	505 101	540 375
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	30 744	28 779
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	339 683	344 454
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(6 562)	(4 062)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	24 030 516	48 480 608
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dť analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(46 163 089)	(59 916 398)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(680 598)	(226 498)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(182 945)	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	(22 127 150)	(10 591 804)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(1 421 366)	3 650 000
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(1 421 366)	3 650 000
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 097 682	5 104 405
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	17 442 727	1 692 480
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(2 259)	19 304
20.	Dedičstvá (-)	(48 221)	(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	23 489 929	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	(58 586)	(163 104)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	408 072	571 176
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	349 486	408 072

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2017	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	6 097 682	5 104 405
2.	Zisk alebo strata fondu	5 015 473	3 595 025
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	1 739 450	1 654 991
II.	Nárast / pokles čistého majetku	12 852 605	10 354 421
A.	Čistý majetok na konci obdobia	84 380 230	71 527 625
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 643 804 294,6500	1 487 198 024,9962
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051332	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	2017	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	5 529 446	5 321 324
7.	Nad päť rokov	16 122 459	15 083 073
	Spolu	21 651 905	20 404 397

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	14 424	26 975
2.	Do troch mesiacov	72 555	32 789
3.	Do šiestich mesiacov	75 438	136 901
4.	Do jedného roku	44 365	57 013
5.	Do dvoch rokov	933 573	-
6.	Do piatich rokov	13 116 214	15 175 583
7.	Nad päť rokov	7 395 336	4 975 136
	Spolu	21 651 905	20 404 397

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2017	2016
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	21 651 905	20 404 397
b.1.	nezaložené	21 651 905	20 404 397
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	21 651 905	20 404 397

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2017	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	309 721	2 099 025
7.	Nad päť rokov	321 657	1 827 299
	Spolu	631 378	3 926 324

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	-	10 998
2.	Do troch mesiacov	-	22 373
3.	Do šiestich mesiacov	5 630	8 100
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	625 748	3 325 035
7.	Nad päť rokov	-	559 818
	Spolu	631 378	3 926 324

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2017	2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	631 378	3 926 324
b.1.	nezaložené	631 378	3 926 324
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	631 378	3 926 324

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2017	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	2 886 471	2 649 395
	Spolu	2 886 471	2 649 395

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	3 280	3 106
4.	Do jedného roku	30 372	25 682
5.	Do dvoch rokov	760 840	-
6.	Do piatich rokov	1 531 266	1 311 115
7.	Nad päť rokov	560 713	1 309 492
	Spolu	2 886 471	2 649 395

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2017	2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 886 471	2 649 395
b.1.	nezaložené	2 886 471	2 949 395
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 886 471	2 649 395

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2017	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	999 698	-
	Spolu	999 698	-

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	29 835	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	969 863	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	999 698	-

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	2017	2016
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	999 698	-
b.1.	nezaložené	999 698	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	999 698	-

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2017	2016
1.	Obchodovateľné akcie	41 832 061	34 542 573
1.1.	nezaložené	41 832 061	34 542 573
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	41 832 061	34 542 573

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2017	2016
1.	EUR	38 965 008	32 252 151
2.	USD	2 867 053	2 290 422
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	41 832 061	34 542 573

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2017	2016
1.	PL otvorených podielových fondov	13 228 954	8 421 889
1.1.	nezaložené	13 228 954	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	13 228 954	8 421 889

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2017	2016
1.	EUR	12 194 384	7 607 898
2.	USD	1 034 570	813 991
	Spolu	13 228 954	8 421 889

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 426 135	1 351 950
	Spolu	1 426 135	1 351 950

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	1 058 826	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	367 309	1 351 950
	Spolu	1 426 135	1 351 950

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2017	2016
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 426 135	1 351 950
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 426 135	1 351 950

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do dvoch rokov	1 364 475	-
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 364 475	-

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2017	2016
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 364 475	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 364 475	-

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2017	2016
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 364 475	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 364 475	-

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2017	2016
1.	Bežné účty	294 083	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	Medzisúččet - súvaha	294 083	395 554
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	294 083	395 554

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2017	2016
1.	Bežné účty	5 248	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	Medzisúččet - súvaha	5 248	11 923
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 248	11 923

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2017	2016
1.	Bežné účty	47 244	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	47 244	595
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	47 244	595

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2017	2016
1.	Bežné účty	2 885	-
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	2 885	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 885	-

Číslo riadku	9. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2017	2016
1.	Bežné účty	26	
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	26	
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	
	Spolu	26	

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2017	2016
1.	Bežné účty	-	467
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	30 982	24 433
4.	Dlhové cenné papiere	474 119	515 475
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	505 101	540 375

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2017	2016
1.	Otvorené podielové fondy	16 217	21 679
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	16 217	21 679

Číslo riadku	3.1. Dividendy	2017	2016
1.	EUR	208 785	314 571
2.	USD	130 898	29 883
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	339 683	344 454

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2017	2016
1.	Akcie	3 762 467	1 798 122
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	547 672	679 914
4.	Podielové listy	901 012	341 733
	Spolu	5 211 151	2 819 769

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2017	2016
1.	USD	(799 362)	308 929
2.	PLN	148 619	(85 938)
3.	RON	(22 768)	-
4.	RUB	2 040	
	Spolu	(671 471)	222 991

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2017	2016
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	295 391	(125 961)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	295 391	(125 961)
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	295 391	(125 961)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2017	2016
1.	Bankové poplatky	(98)	(289)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(54)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(24 462)	(19 990)
	Spolu	(24 614)	(20 333)

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

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

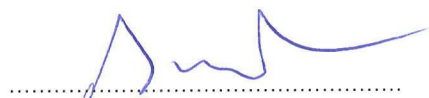
G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31.12.2017.

Táto účtovná závierka k 31.12.2017 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

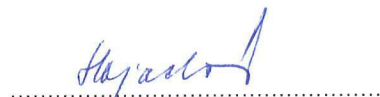


RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.



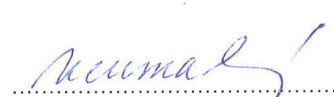
Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej závierky:



Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva:



Jana Neumahrová

Dátum: 14. marca 2018