Ročná správa

o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde PROFIT,
akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

2022



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**18**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	10
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	8
2.	**Vlastné imanie**	9	**150 904**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	172 967
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-22 063
3.	**Pasíva spolu**	12	**150 922**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**168**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	9
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	159
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**66**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**981**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**37 378**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 066
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	36 312
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**61 765**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	3 956
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	57 809
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**-24 387**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**2 957**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**-1 205**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	**-13**
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**-21 433**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**17**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	17
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**0**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**-21 450**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**-21 450**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**613**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	458
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	96
c)	náklady na iné odplaty	37	59
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**-22 063**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód
S220306002

Stav ku dňu
31.12.2022

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

V roku 2022 sme boli svedkami bezprecedentne negatívnej situácie na finančných trhoch. V dvojciferných poklesoch skončili rok akciové aj dlhopisové trhy, tým pádom ani diverzifikácia v tomto roku nefungovala. Jediné štandardné aktívum, ktorým sa dalo poklesom vyhnúť bolo držanie hotovosti, aj to však na začiatku roka nieslo stále záporné úrokové sadzby, a preto investične nedávalo žiadny zmysel.

Hlavnou príčinou jedného z najhorších rokov pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov za ostatných 90 rokov bola bez bezpochyby prudko rastúca inflácia. Tú navyše ešte zakceleroval vojenský konflikt na Ukrajine a s ňou spojená enegretická kríza. Silne rastúca inflácia mala za následok prudké zvýšenie úrokových sadzieb centrálnymi bankami naprieč celým svetom.

Vysoká inflácia, rastúce úrokové sadzby, a negatívna nálada na trhoch vyústili v poklesy ako akciových trhov, tak aj vládnych dlhopisov krajín s vysokým ratingom a v neposlednom rade tiež korporátnych dlhopisov s investičným ratingom. Rok zakončili v silných mínusoch aj realitné akcie a drahé kovy skončili s nulovým výnosom.

Na výkonnosť fondu negatívne vplývali poklesy všetkých vyššie vymenovaných aktív, v ktorých bol fond zainvestovaný. V priebehu roka bol vo fonde navyšovaný podiel hotovosti na zmiernenie uvedenej situácie.

Budúci vývoj fondu bude závisieť najmä od situácie na akciových trhoch a čiastočne aj od situácie na trhu vládnych a korporátnych dlhopisov. Očakávaný vývoj na akciových trhoch je neistý, nakoľko svetová ekonomika sa momentálne nachádza na križovatke tzv. mäkkého pristátia a recesie. Ak prevládne prvý scenár, akciám by sa malo dariť, naopak, ak druhý, môžeme očakávať ďalšie poklesy.

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2022

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

31.12.2022

3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde

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 31.12.2021 - 31.12.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	**30.12.2022**	6,89%		65,03%	0,140	0,140	6,332
	max	7,56%		71,34%	1,201	1,185	9,867
	avg	6,97%		65,76%	0,399	0,415	8,132
	min	4,45%		41,97%	0,139	0,139	6,332

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

31.12.2022

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
18 454	13 851 294	0	9 386	9 068	15 756	2 698	1 373	3 349	485	495	12

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	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	43 012	28,4995
	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		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	3 327	2,2044
	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		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	8		0,0000
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		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	24 410	16,1739
	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	59 274	39,2746
	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	5 895	3,9060
	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		0,0000
	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000

Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	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		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	14 781	9,7938
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	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		0,0000
	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		0,0000
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	194	0,1285
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		0,0000
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka		30		0,0000
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		0,0000
Iný majetok		32		0,0000
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	29	0,0192
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**150 922**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	18	0,0119
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**150 904**	**99,9881**

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	**CELKOM**	**150 922**	**99,9996**	**43 012**	**28,4990**	**3 327**	**2,2045**	**24 410**	**16,1738**	**65 169**	**43,1806**	**0**	**0,0000**	**14 781**	**9,7938**	**194**	**0,1285**	**0**	**0,0000**	**29**	**0,0193**
1	ABBOTT LABORATORIES	471	0,3121	471	0,3121		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	ABBVIE INC	693	0,4592	693	0,4592		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	ABERDEEN STAND PHYS	1 590	1,0535		0,0000		0,0000		0,0000	1 590	1,0535		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	ACCENTURE PLC-CL A	263	0,1743	263	0,1743		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	ADOBE INC	249	0,1650	249	0,1650		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	ADVANCED MICRO DEVICES	165	0,1093	165	0,1093		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ALPHABET INC-CL A	788	0,5221	788	0,5221		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	ALPHABET INC-CL C	737	0,4883	737	0,4883		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	AMAZON.COM INC	1 339	0,8872	1 339	0,8872		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	American Express Co	240	0,1590	240	0,1590		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	AMERICAN TOWER CORP	589	0,3903	585	0,3876		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0027
12	Amundi ETF	7 201	4,7713		0,0000		0,0000	7 201	4,7713		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	Analog Devices Inc.	137	0,0908	137	0,0908		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	APPLE INC	3 153	2,0892	3 153	2,0892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	APPLIED MATERIALS INC	137	0,0908	137	0,0908		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	ARK Investment Management LLC	98	0,0649		0,0000		0,0000		0,0000	98	0,0649		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	AT&T Inc	195	0,1292	195	0,1292		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	BANCA IMI S.P.A.	2 378	1,5756		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 184	1,4471	194	0,1285		0,0000		0,0000
19	BANK OF AMERICA CORP	619	0,4101	619	0,4101		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1 468	0,9727	1 468	0,9727		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	BlackRock	13 510	8,9516		0,0000		0,0000	3 017	1,9990	10 493	6,9526		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	BlackRock Inc	2 192	1,4524		0,0000		0,0000		0,0000	2 192	1,4524		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	BOEING CO/THE	451	0,2988	451	0,2988		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	Booking Holdings Inc	151	0,1001	151	0,1001		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	Bristol-Myers Squibb Co	387	0,2564	387	0,2564		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	BROADCOM INC	358	0,2372	358	0,2372		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	CATERPILLAR INC	558	0,3697	558	0,3697		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	CISCO SYSTEMS INC	313	0,2074	313	0,2074		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	CITIGROUP INC	233	0,1544	233	0,1544		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	COCA-COLA CO/THE	597	0,3956	597	0,3956		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	COMCAST CORP-CLASS A	237	0,1570	237	0,1570		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	ConocoPhillips	386	0,2558	384	0,2544		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
33	COSTCO WHOLESALE CORP	487	0,3227	487	0,3227		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	DANAHER CORP	409	0,2710	409	0,2710		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
35	Deutsche Bank AG	7 314	4,8462		0,0000		0,0000		0,0000	7 314	4,8462		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	DUKE ENERGY CORP	439	0,2909	439	0,2909		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	ELI LILLY & CO	704	0,4665	704	0,4665		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	Energeticky a Prumyslovy Holding	434	0,2876		0,0000	434	0,2876		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	Exchange-Traded Concepts	125	0,0828		0,0000		0,0000		0,0000	125	0,0828		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	EXXON MOBIL CORP	1 151	0,7626	1 151	0,7626		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	FACEBOOK INC-CLASS A	423	0,2803	423	0,2803		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	FIL Fund Management Ireland Lt	4 550	3,0148		0,0000		0,0000	4 550	3,0148		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Fondy VUB Generali d.s.s.	12	0,0080		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	12	0,0080
44	GENERAL ELECTRIC CO	395	0,2617	395	0,2617		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
45	Goldman Sachs Group INC	302	0,2001	302	0,2001		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	HOME DEPOT INC	609	0,4035	609	0,4035		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	HONEYWELL INTERNATIONAL INC	635	0,4207	635	0,4207		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	Hungary	730	0,4837		0,0000	730	0,4837		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	CHARTER COMMUNICATIONS INC-A	62	0,0411	62	0,0411		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	CHEVRON CORP	854	0,5659	854	0,5659		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	ING Groep NV	1 949	1,2914		0,0000		0,0000	1 949	1,2914		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	INTEL CORP	167	0,1107	167	0,1107		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	INTL BUSINESS MACHINES CORP	196	0,1299	196	0,1299		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
54	INTUIT INC	171	0,1133	171	0,1133		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
55	Invesco Ltd	15 937	10,5598		0,0000		0,0000		0,0000	15 937	10,5598		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
56	JOHNSON & JOHNSON	1 127	0,7467	1 127	0,7467		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
57	JPMORGAN CHASE & CO	1 028	0,6811	1 028	0,6811		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
58	Linde PLC	981	0,6500	981	0,6500		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
59	LOWE'S COS INC	252	0,1670	252	0,1670		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

60	Lyxor ETF	9 736	6,4510		0,0000		0,0000		0,0000	9 736	6,4510		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
61	MASTERCARD INC - A	470	0,3114	470	0,3114		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
62	MCDONALD'S CORP	360	0,2385	360	0,2385		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
63	MEDTRONIC PLC	256	0,1696	254	0,1683		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
64	MERCK & CO. INC.	683	0,4526	679	0,4499		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0027
65	Micron Technology Inc	87	0,0576	87	0,0576		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
66	MICROSOFT CORP	2 802	1,8566	2 802	1,8566		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
67	Morgan Stanley	317	0,2100	317	0,2100		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
68	NETFLIX INC	194	0,1285	194	0,1285		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
69	NEXTERA ENERGY INC	910	0,6030	910	0,6030		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
70	NIKE INC -CL B	273	0,1809	273	0,1809		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
71	NVIDIA CORP	569	0,3770	569	0,3770		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
72	ORACLE CORP	205	0,1358	205	0,1358		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
73	PAYPAL HOLDINGS INC	130	0,0861	130	0,0861		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
74	PEPSICO INC	606	0,4015	603	0,3995		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3	0,0020
75	PFIZER INC	697	0,4618	697	0,4618		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
76	PROCTER & GAMBLE CO/THE	886	0,5871	886	0,5871		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
77	PROLOGIS INC	506	0,3353	506	0,3353		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
78	QUALCOMM INC	192	0,1272	192	0,1272		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
79	RAYTHEON TECHNOLOGIES CORP	652	0,4320	652	0,4320		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
80	Republic of Poland	1 180	0,7819		0,0000	1 180	0,7819		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
81	Romania	895	0,5930		0,0000	895	0,5930		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
82	Russian Federation	88	0,0583		0,0000	88	0,0583		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
83	SALESFORCE.COM INC	202	0,1338	202	0,1338		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
84	SERVICENOW INC	120	0,0795	120	0,0795		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
85	SHERWIN-WILLIAMS CO/THE	335	0,2220	335	0,2220		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
86	SCHWAB (CHARLES) CORP	325	0,2153	325	0,2153		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
87	Societe Generale SA	546	0,3618		0,0000		0,0000		0,0000	546	0,3618		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
88	STARBUCKS CORP	213	0,1411	213	0,1411		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
89	TARGET CORP	133	0,0881	133	0,0881		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
90	TESLA INC	549	0,3638	549	0,3638		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
91	TEXAS INSTRUMENTS INC	238	0,1577	238	0,1577		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
92	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	526	0,3485	526	0,3485		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
93	UBS Group AG	696	0,4612		0,0000		0,0000		0,0000	696	0,4612		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
94	UniCredit SpA	12 597	8,3467		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	12 597	8,3467		0,0000		0,0000		0,0000
95	UNION PACIFIC CORP	573	0,3797	573	0,3797		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
96	UNITED PARCEL SERVICE-CL B	546	0,3618	546	0,3618		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
97	UNITEDHEALTH GROUP INC	1 210	0,8017	1 210	0,8017		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
98	Vanguard Group Inc/The	8 370	5,5459		0,0000		0,0000	7 693	5,0973	677	0,4486		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
99	VERIZON COMMUNICATIONS INC	242	0,1603	242	0,1603		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
100	VISA INC-CLASS A SHARES	542	0,3591	542	0,3591		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
101	VUBGeneralid.s.s..a.s.	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
102	WALMART INC	489	0,3240	487	0,3227		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
103	WALT DISNEY CO/THE	234	0,1550	234	0,1550		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
104	Warner Bros Discovery Inc	24	0,0159	24	0,0159		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
105	Wells Fargo & Co	427	0,2829	427	0,2829		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
106	X S&P 500 EQUAL WEIGHT	11 308	7,4926		0,0000		0,0000		0,0000	11 308	7,4926		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
107	X-trackers	4 457	2,9532		0,0000		0,0000		0,0000	4 457	2,9532		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	Sekcie klasifikácie ekonomických činností	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0	**CELKOM**	**150 922**	**100,0000**	**43 012**	**28,4994**	**3 327**	**2,2045**	**24 410**	**16,1739**	**65 169**	**43,1806**	**0**	**0,0000**	**14 781**	**9,7938**	**194**	**0,1285**	**0**	**0,0000**	**29**	**0,0193**
1	1085	360	0,2385	360	0,2385		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	1107	1 416	0,9382	1 413	0,9362		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	3	0,0020
3	1419	273	0,1809	273	0,1809		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	1722	886	0,5871	886	0,5871		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	1920	2 391	1,5843	2 389	1,5829		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
6	2030	335	0,2220	335	0,2220		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	2110	3 421	2,2667	3 421	2,2667		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	2120	2 606	1,7267	2 602	1,7241		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0027
9	2611	1 692	1,1211	1 692	1,1211		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
10	2640	5 955	3,9457	5 955	3,9457		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	2660	471	0,3121	471	0,3121		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	2892	558	0,3697	558	0,3697		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	2910	549	0,3638	549	0,3638		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	3030	1 103	0,7308	1 103	0,7308		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	3250	256	0,1696	254	0,1683		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
16	3511	1 349	0,8938	1 349	0,8938		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	4651	1 814	1,2019	1 814	1,2019		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	4690	2 448	1,6220	2 446	1,6207		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
19	4910	573	0,3797	573	0,3797		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	5122	635	0,4207	635	0,4207		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	5320	546	0,3618	546	0,3618		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	5911	452	0,2995	452	0,2995		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	6190	736	0,4877	736	0,4877		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	6209	263	0,1743	263	0,1743		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	6312	423	0,2803	423	0,2803		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	6399	1 676	1,1105	1 676	1,1105		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	6430	589	0,3903	585	0,3876		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0027
28	6499	110 027	72,9032	5 039	3,3388	434	0,2876	24 410	16,1739	65 169	43,1806		0,0000	14 781	9,7938	194	0,1285		0,0000		0,0000
29	6530	12	0,0080		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	12	0,0080
30	6619	2 438	1,6154	2 438	1,6154		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
31	6832	506	0,3353	506	0,3353		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	8411	2 893	1,9169		0,0000	2 893	1,9169		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	8690	409	0,2710	409	0,2710		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
34	9529	861	0,5705	861	0,5705		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002

Stav ku dňu
31.12.2022

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	150 834	99,9417	43 012	28,4995	3 239	2,1461	24 410	16,1739	65 169	43,1806	0	0,0000	14 781	9,7938	194	0,1285	0	0,0000	29	0,0192
0b	Nečlenské štáty	88	0,0583	0	0,0000	88	0,0583	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0	**CELKOM**	**150 922**	**100,0000**	**43 012**	**28,4995**	**3 327**	**2,2044**	**24 410**	**16,1739**	**65 169**	**43,1806**	**0**	**0,0000**	**14 781**	**9,7938**	**194**	**0,1285**	**0**	**0,0000**	**29**	**0,0192**
1	CZ	434	0,2876		0,0000	434	0,2876		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	HU	730	0,4837		0,0000	730	0,4837		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	IE	57 395	38,0296	1 498	0,9926		0,0000	12 243	8,1121	43 652	28,9235		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0013
4	IT	2 378	1,5756		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 184	1,4471	194	0,1285		0,0000		0,0000
5	LU	27 789	18,4128		0,0000		0,0000	12 167	8,0618	15 622	10,3510		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	PL	1 180	0,7819		0,0000	1 180	0,7819		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	RO	895	0,5930		0,0000	895	0,5930		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	RU	88	0,0583		0,0000	88	0,0583		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	SK	12 609	8,3546		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	12 597	8,3467		0,0000		0,0000	12	0,0080
10	US	47 424	31,4229	41 514	27,5069		0,0000		0,0000	5 895	3,9060		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	15	0,0099

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
0a	**CELKOM EUR**		97 405	64,5400	0	0,0000	2 147	1,4226	23 822	15,7843	59 274	39,2746	0	0,0000	12 150	8,0505	0	0	0,0000	0	0,0000	12	0,0080
0b	**CELKOM USD**		51 504	34,1262	43 012	28,4995	0	0,0000	0	0,0000	5 895	3,9060	0	0,0000	2 386	1,5809	194	0	0,1285	0	0,0000	17	0,0113
0c	**CELKOM CZK**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0d	**CELKOM HUF**		0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0e	**CELKOM PLN**		1 207	0,7998	0	0,0000	1 180	0,7819	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	27	0,0179	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	**CELKOM JPY**		40	0,0265	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	40	0,0265	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		766	0,5075	0	0,0000	0	0,0000	588	0,3896	0	0,0000	0	0,0000	178	0,1179	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	M1	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
2	EUR	M1	12 150	8,0505		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	12 150	8,0505			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	NA	83 108	55,0669		0,0000		0,0000	23 822	15,7843	59 274	39,2746		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	12	0,0080
4	EUR	R10PR15	895	0,5930		0,0000	895	0,5930		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
5	EUR	R5PR10	1 252	0,8296		0,0000	1 252	0,8296		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	JPY	M1	40	0,0265		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	40	0,0265			0,0000		0,0000		0,0000
7	OCM8	M1	178	0,1179		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	178	0,1179			0,0000		0,0000		0,0000
8	OCM8	NA	588	0,3896		0,0000		0,0000	588	0,3896		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
9	PLN	M1	27	0,0179		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	27	0,0179			0,0000		0,0000		0,0000
10	PLN	R1PR3	518	0,3433		0,0000	518	0,3433		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
11	PLN	R3PR5	662	0,4386		0,0000	662	0,4386		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
12	USD	M1	2 386	1,5809		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 386	1,5809			0,0000		0,0000		0,0000
13	USD	NA	49 118	32,5453	43 012	28,4995		0,0000		0,0000	5 895	3,9060		0,0000		0,0000	194		0,1285		0,0000	17	0,0113

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu: **Profit,akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.**

Stav ku dňu: **31.12.2022**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**136 112**	**160 025**	**123 934**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**3 327**	**22 843**	**29 767**
a)	bez kupónov	6	88		
b)	s kupónmi	7	3 239	22 843	29 767
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**108 182**	**105 505**	**69 571**
a)	obchodovateľné	9	108 182	105 505	69 571
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	**Podielové listy**	13	**24 409**	**31 595**	**24 560**
a)	otvorených podielových fondov	14	24 409	31 595	24 560
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**0**	**0**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21	**0**	**0**	**0**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**194**	**82**	**36**
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**14 810**	**1 953**	**2 992**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	14 781	1 922	2 878
10.	Ostatný majetok	28	29	31	114
	Aktíva spolu	29	**150 922**	**161 978**	**126 926**
I.	**Záväzky**	30	**18**	**412**	**40**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	10	316	8
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	8	96	32
II.	**Vlastné imanie**	38	**150 904**	**161 566**	**126 886**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	150 904	161 566	126 886
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-22 063	23 262	3 279
	Pasíva spolu	41	**150 922**	**161 978**	**126 926**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	168	386	492
2.	Výnosy z podielových listov	2	66	8	43
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	981	749	702
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-24 387	23 786	3 887
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	2 957	1 827	-1 598
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-1 205	-644	648
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8	-13		
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	9	**-21 433**	**26 112**	**4 174**
9.	Transakčné náklady	10	7	11	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	52	60	45
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**-21 492**	**26 041**	**4 124**
11.	Náklady na financovanie fondu	13		8	
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**-21 492**	**26 033**	**4 124**
12.	Náklad na odplaty	15	571	2 771	845
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**-22 063**	**23 262**	**3 279**