Polročná správa

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

2023



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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**21**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	15
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	6
2.	**Vlastné imanie**	9	**171 189**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	155 867
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	15 322
3.	**Pasíva spolu**	12	**171 210**

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

30.06.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**336**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	40
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	142
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	154
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	**96**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	**433**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**25 423**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	558
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	24 865
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**9 668**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	365
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	9 303
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**15 755**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**-1 028**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	**128**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**15 720**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**14**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	14
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**	**15 706**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**15 706**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**384**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	359
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	25
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**15 322**

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
30.6.2023

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

Po jednom z najhorších rokov v histórii pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov bol prvý polrok 2023 výrazne pozitívnejším. Prudké zvyšenie úrokových sadzieb naprieč celým svetom ako reakcia na mimoriadne vysokú infláciu už v roku 2023 neovplyvňovalo negatívne trhy tak ako tomu bolo minulý rok. Naopak, trhy začali viac vnímať, že infláciu sa, zdá sa, darí dostať pod kontrolu a schopnosť podnikov tvoriť zisky nebola uvedenou situáciou zasiahnutá extrémne, iba čiastočne. Rovnako sa nateraz javí, že vyspelému svetu sa podarí vyhnúť tvrdšej recesii a pôjde iba o stagnáciu.

Vo svetle uvedených skutočností tak akciové trhy rástli, a to najmä akcie rozvinutých krajín, ako USA, Európa či Japonsko. Uvedené výrazne pozitívne ovplyvnilo výkonnosť fondu. Výnosy 5 až 10-ročných eurových vládnych dlhopisov sa zastabilizovali a nemali výrazný vplyv na výkonnosť fondu. Naopak, rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch v uvedenom období klesali čo malo za následok pozitívne precenenie firemných dlhopisov. Táto skutočnosť taktiež pozitívne vplývala na zhodnotenie fondu.

Z hľadiska budúceho vývoja fondu bude mimoriadne dôležité, či sa USA a Európe naozaj podarí vyhnúť recesii, či bude inflácia naďalej klesať tak ako tomu bolo v prvom polroku 2023, a taktiež či bude pokračovať dobrá odolnosť firiem, ktorých zisky klesali v týchto podmienkach výrazne sťaženého financovania iba mierne. Pokiaľ sa bude naďalej napĺňať scenár tzv. "mäkkého pristátia", na vývoj fondu by to malo pozitívny dopad. Na druhej strane, pokiaľ budú centrálne banky nútené zvyšovať úrokové sadzby viac ako trh očakáva, alebo pokiaľ firemný sektor začne javiť známky zhoršujúceho sa finančného zdravia, trhy, ako aj fond to môže zasiahnuť v podobe korekcie.

Názov dôchodkového fondu

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

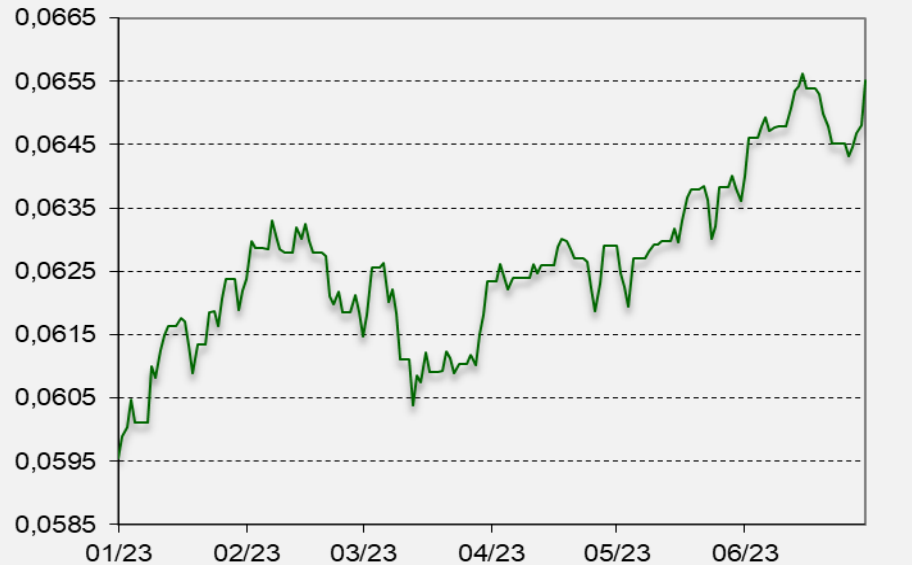
Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2023

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
30.6.2023

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 30.12.2022 - 30.6.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	**30.6.2023**	6,02%		56,82%	0,693	0,693	8,060
	max	6,93%		65,40%	0,711	0,711	8,090
	avg	6,31%		59,54%	0,506	0,506	7,527
	min	5,86%		55,32%	0,139	0,139	6,301

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

LEI

097900BEJX0000002434

Stav ku dňu

30.06.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	25 242
Objem príspevkov v eurách	2	7 571 925
Objem penále v eurách	3	0

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

30.06.2023

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	50 211	29,3271
	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		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	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	1 104	0,6448
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	12 783	7,4663
	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	27 196	15,8846
	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	63 275	36,9575
	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	5 970	3,4869
	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
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	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	2 318	1,3539
	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	8 060	4,7077
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		0,0000
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	293	0,1711
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**171 210**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	21	0,0123
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**171 189**	**99,9877**

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

30.06.2023

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**	**171 210**	**100,0000**	**50 211**	**29,3271**	**13 887**	**8,1109**	**27 195**	**15,8840**	**69 246**	**40,4448**			**10 378**	**6,0621**	**272**	**0,1589**			**21**	**0,0122**
1	ABBOTT LABORATORIES	459	0,2682	459	0,2682		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	ABBVIE INC	567	0,3313	567	0,3313		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	ABERDEEN STAND PHYS	1 517	0,8861		0,0000		0,0000		0,0000	1 517	0,8861		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	ACCENTURE PLC-CL A	298	0,1741	298	0,1741		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	ADOBE INC	355	0,2073	355	0,2073		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	ADVANCED MICRO DEVICES	285	0,1665	285	0,1665		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	ALPHABET INC-CL A	1 049	0,6127	1 049	0,6127		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	ALPHABET INC-CL C	986	0,5759	986	0,5759		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	AMAZON.COM INC	2 164	1,2639	2 164	1,2639		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	AMERICAN TOWER CORP	530	0,3096	526	0,3072		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
11	Amundi ETF	8 039	4,6954		0,0000		0,0000	8 039	4,6954		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	Analog Devices Inc.	160	0,0935	160	0,0935		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	APPLE INC	4 396	2,5676	4 396	2,5676		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	APPLIED MATERIALS INC	199	0,1162	199	0,1162		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	ARK Investment Management LLC	116	0,0678		0,0000		0,0000		0,0000	116	0,0678		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	AT&T Inc	165	0,0964	165	0,0964		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	BANCA IMI S.P.A.	1 949	1,1384		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 677	0,9795	272	0,1589		0,0000		0,0000
18	BANK OF AMERICA CORP	526	0,3072	526	0,3072		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1 505	0,8790	1 505	0,8790		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	BlackRock	12 725	7,4323		0,0000		0,0000	3 409	1,9911	9 316	5,4412		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	BLACKROCK INC	3 570	2,0851	254	0,1484		0,0000		0,0000	3 316	1,9368		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	BOEING CO/THE	491	0,2868	491	0,2868		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	Booking Holdings Inc	199	0,1162	199	0,1162		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	Bristol-Myers Squibb Co	337	0,1968	337	0,1968		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	BROADCOM INC	545	0,3183	545	0,3183		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
26	CATERPILLAR INC	562	0,3282	562	0,3282		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
27	CISCO SYSTEMS INC	333	0,1945	333	0,1945		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
28	COCA-COLA CO/THE	559	0,3265	555	0,3242		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
29	COMCAST CORP-CLASS A	276	0,1612	276	0,1612		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	ConocoPhillips	332	0,1939	331	0,1933		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
31	COSTCO WHOLESALE CORP	564	0,3294	564	0,3294		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
32	DANAHER CORP	363	0,2120	363	0,2120		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
33	Deutsche Bank AG	10 584	6,1818		0,0000		0,0000		0,0000	10 584	6,1818		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
34	ELI LILLY & CO	886	0,5175	886	0,5175		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	Energeticky a Prumyslovy Holding	460	0,2687		0,0000	460	0,2687		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	Exchange-Traded Concepts	122	0,0713		0,0000		0,0000		0,0000	122	0,0713		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
37	EXXON MOBIL CORP	1 099	0,6419	1 099	0,6419		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
38	FACEBOOK INC-CLASS A	990	0,5782	990	0,5782		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
39	FIL Fund Management Ireland Lt	4 917	2,8719		0,0000		0,0000	4 917	2,8719		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
40	Goldman Sachs Group INC	279	0,1630	279	0,1630		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
41	HOME DEPOT INC	588	0,3434	588	0,3434		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
42	HONEYWELL INTERNATIONAL INC	604	0,3528	604	0,3528		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
43	Hungary	764	0,4462		0,0000	764	0,4462		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
44	CHEVRON CORP	735	0,4293	735	0,4293		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
45	ING Groep NV	2 251	1,3148		0,0000		0,0000	2 251	1,3148		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
46	INTEL CORP	208	0,1215	208	0,1215		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
47	INTL BUSINESS MACHINES CORP	183	0,1069	183	0,1069		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
48	INTUIT INC	198	0,1156	198	0,1156		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
49	Invesco Ltd	15 853	9,2593		0,0000		0,0000		0,0000	15 853	9,2593		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
50	JOHNSON & JOHNSON	1 037	0,6057	1 037	0,6057		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
51	JPMORGAN CHASE & CO	1 095	0,6396	1 095	0,6396		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
52	Linde PLC	946	0,5525	946	0,5525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
53	LOWE'S COS INC	280	0,1635	280	0,1635		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
54	Lyxor ETF	9 563	5,5855		0,0000		0,0000		0,0000	9 563	5,5855		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
55	MASTERCARD INC - A	813	0,4749	813	0,4749		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
56	MCDONALD'S CORP	400	0,2336	400	0,2336		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
57	MERCK & CO. INC.	697	0,4071	693	0,4048		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
58	Micron Technology Inc	108	0,0631	108	0,0631		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
59	MICROSOFT CORP	3 906	2,2814	3 906	2,2814		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
60	Morgan Stanley	312	0,1822	312	0,1822		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
61	NETFLIX INC	284	0,1659	284	0,1659		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
62	NEXTERA ENERGY INC	793	0,4632	793	0,4632		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
63	NIKE INC -CL B	253	0,1478	252	0,1472		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
64	NVIDIA CORP	1 616	0,9439	1 616	0,9439		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
65	ORACLE CORP	294	0,1717	294	0,1717		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
66	PEPSICO INC	607	0,3545	607	0,3545		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
67	PFIZER INC	490	0,2862	490	0,2862		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
68	PROCTER & GAMBLE CO/THE	871	0,5087	871	0,5087		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
69	PROLOGIS INC	629	0,3674	629	0,3674		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
70	QUALCOMM INC	204	0,1192	204	0,1192		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
71	RAYTHEON TECHNOLOGIES CORP	621	0,3627	621	0,3627		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
72	Republic of Poland	2 938	1,7160		0,0000	2 938	1,7160		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
73	Romania	983	0,5741		0,0000	983	0,5741		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
74	Russian Federation	99	0,0578		0,0000	99	0,0578		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
75	SALESFORCE.COM INC	316	0,1846	316	0,1846		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
76	SERVICENOW INC	171	0,0999	171	0,0999		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
77	Societe Generale SA	876	0,5116		0,0000		0,0000		0,0000	876	0,5116		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

78	STARBUCKS CORP	209	0,1221	209	0,1221		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
79	TESLA INC	1 311	0,7657	1 311	0,7657		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
80	TEXAS INSTRUMENTS INC	254	0,1484	254	0,1484		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
81	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	489	0,2856	489	0,2856		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
82	UBS Group AG	710	0,4147		0,0000		0,0000		0,0000	710	0,4147		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
83	UniCredit SpA	2 141	1,2511		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 141	1,2511		0,0000		0,0000	0,0000
84	UNION PACIFIC CORP	556	0,3247	556	0,3247		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
85	UNITED PARCEL SERVICE-CL B	552	0,3224	552	0,3224		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
86	UNITEDHEALTH GROUP INC	1 077	0,6290	1 077	0,6290		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
87	Vanguard Group Inc/The	8 579	5,0108		0,0000		0,0000	8 579	5,0108		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
88	VERIZON COMMUNICATIONS INC	224	0,1308	224	0,1308		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
89	VISA INC-CLASS A SHARES	946	0,5525	946	0,5525		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
90	VUBGeneralid.s.s..a.s.	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
91	WALMART INC	530	0,3096	530	0,3096		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
92	WALT DISNEY CO/THE	236	0,1378	236	0,1378		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
93	Wells Fargo & Co	433	0,2529	433	0,2529		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
94	X S&P 500 EQUAL WEIGHT	11 799	6,8915		0,0000		0,0000		0,0000	11 799	6,8915		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
95	X-trackers	5 474	3,1972		0,0000		0,0000		0,0000	5 474	3,1972		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
96	Československá obchodná banka	4 559	2,6628		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4 559	2,6628		0,0000		0,0000	0,0000
97	Slovenská sporiteľňa, a. s.	2 001	1,1687		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 001	1,1687		0,0000		0,0000	0,0000
98	SK	1 104	0,6448		0,0000	1 104	0,6448		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
99	BE	2 436	1,4228		0,0000	2 436	1,4228		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
100	AT	1 605	0,9374		0,0000	1 605	0,9374		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
101	LT	826	0,4824		0,0000	826	0,4824		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
102	NL	742	0,4334		0,0000	742	0,4334		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
103	FRENCH Republic	1 513	0,8837		0,0000	1 513	0,8837		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
104	US	417	0,2436		0,0000	417	0,2436		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
105	DEERE & CO	491	0,2868	490	0,2862		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 0,0006
106	Southern CO/THE	429	0,2506	429	0,2506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
107	S&P Global Inc	324	0,1892	324	0,1892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
108	SYNOPSYS INC	101	0,0590	101	0,0590		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
109	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL INC	355	0,2073	351	0,2050		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4 0,0023
110	AMGEN INC	278	0,1624	278	0,1624		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0,0000
111	AIR PRODUCTS & CHEMICALS INC	333	0,1945	331	0,1933		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 0,0012
112	LAM RESEARCH CORP	132	0,0771	132	0,0771		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0 0,0000

Dof (HMF) 03-02

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

Identifikačný kód
S2203060002
Stav ku dňu
30.06.2023

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**	**171 210**	**100,0000**	**50 211**	**29,3268**	**13 887**	**8,1111**	**27 195**	**15,8839**	**69 246**	**40,4448**			**10 378**	**6,0616**	**272**	**0,1589**			**21**	**0,0122**
1	1085	400	0,2336	400	0,2336		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	1107	1 375	0,8031	1 371	0,8008		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
3	1419	253	0,1478	252	0,1472		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
4	1722	871	0,5087	871	0,5087		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	1920	2 166	1,2651	2 165	1,2645		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
6	2110	3 219	1,8801	3 219	1,8801		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	2120	2 639	1,5414	2 635	1,5390		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
8	2611	3 267	1,9082	3 267	1,9082		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
9	2640	8 302	4,8490	8 302	4,8490		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
10	2660	459	0,2681	459	0,2681		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
11	2892	562	0,3282	562	0,3282		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	2910	1 311	0,7657	1 311	0,7657		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	3030	1 112	0,6495	1 112	0,6495		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	3511	793	0,4632	793	0,4632		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	4651	2 395	1,3989	2 395	1,3989		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	4690	3 258	1,9029	3 258	1,9029		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
17	4910	556	0,3247	556	0,3247		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
18	5122	604	0,3528	604	0,3528		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
19	5320	552	0,3224	552	0,3224		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
20	5911	520	0,3037	520	0,3037		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
21	6190	665	0,3884	665	0,3884		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
22	6209	298	0,1741	298	0,1741		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
23	6312	990	0,5782	990	0,5782		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
24	6399	2 234	1,3048	2 234	1,3048		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
25	6430	530	0,3096	526	0,3072		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
26	6499	112 619	65,7785	5 068	2,9601	460	0,2687	27 195	15,8839	69 246	40,4448		0,0000	10 378	6,0616	272	0,1589		0,0000		0,0000
27	6530	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
28	6619	2 041	1,1921	2 041	1,1921		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
29	6832	629	0,3674	629	0,3674		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
30	8411	13 427	7,8424		0,0000	13 427	7,8424		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
31	8690	363	0,2120	363	0,2120		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
32	9529	868	0,5070	868	0,5070		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
33	2830	491	0,2868	490	0,2862		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1	0,0006
34	3522	429	0,2506	429	0,2506		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
35	6612	324	0,1892	324	0,1892		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
36	1200	355	0,2073	351	0,2050		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	4	0,0023
37	2011	333	0,1945	331	0,1933		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2	0,0012

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
30.06.2023

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	171 111	99,9422	50 211	29,3270	13 788	8,0532	27 195	15,8839	69 246	40,4448	0	0,0000	10 378	6,0621	272	0,1589	0	0,0000	21	0,0123
0b	Nečlenské štáty	99	0,0578	0	0,0000	99	0,0578	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0	**CELKOM**	**171 210**	**100,0000**	**50 211**	**29,3270**	**13 887**	**8,1110**	**27 195**	**15,8839**	**69 246**	**40,4448**			**10 378**	**6,0621**	**272**	**0,1589**			**21**	**0,0123**
1	CZ	460	0,2687		0,0000	460	0,2687		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	HU	764	0,4462		0,0000	764	0,4462		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
3	IE	57 076	33,3366	1 244	0,7266		0,0000	13 496	7,8827	42 336	24,7274		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	IT	1 949	1,1384		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 677	0,9795	272	0,1589		0,0000		0,0000
5	LU	33 827	19,7575		0,0000		0,0000	13 699	8,0012	20 128	11,7563		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
6	PL	2 938	1,7160		0,0000	2 938	1,7160		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
7	RO	983	0,5741		0,0000	983	0,5741		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
8	RU	99	0,0578		0,0000	99	0,0578		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
9	SK	9 805	5,7274		0,0000	1 104	0,6448		0,0000		0,0000		0,0000	8 701	5,0826		0,0000		0,0000	0	0,0000
10	US	55 375	32,3431	48 967	28,6004	417	0,2436		0,0000	5 970	3,4869		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	21	0,0123
11	BE	2 436	1,4228		0,0000	2 436	1,4228		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
12	AT	1 605	0,9374		0,0000	1 605	0,9374		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
13	LT	826	0,4824		0,0000	826	0,4824		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
14	NL	742	0,4334		0,0000	742	0,4334		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
15	FR	1 513	0,8837		0,0000	1 513	0,8837		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
16	DE	812	0,4743		0,0000		0,0000		0,0000	812	0,4743		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
30.06.2023

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**		110 101	64,3072	0	0,0000	12 145	7,0936	26 535	15,4984	63 276	36,9579	0,00	0,0000	8 145	4,7573	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0b	**CELKOM USD**		58 836	34,3646	50 211	29,3270	417	0,2436	0	0,0000	5 970	3,4869	0	0,0000	1 945	1,1360	272	0	0,1589	0	0,0000	21	0,0123
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**		1 354	0,7908	0	0,0000	1 325	0,7739	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	29	0,0169	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	**CELKOM JPY**		51	0,0304	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	51	0,0304	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		868	0,5070	0	0,0000	0	0,0000	660	0,3855	0	0,0000	0	0,0000	208	0,1215	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	8 145	4,7573		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	8 145	4,7573			0,0000		0,0000		0,0000
3	EUR	NA	89 811	52,4563		0,0000		0,0000	26 535	15,4984	63 276	36,9579		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000	0	0,0000
4	EUR	R10PR15	2 829	1,6523		0,0000	2 829	1,6523		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
5	EUR	R5PR10	8 470	4,9471		0,0000	8 470	4,9471		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
6	EUR	R15P	846	0,4941		0,0000	846	0,4941		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
7	JPY	M1	51	0,0304		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	51	0,0304			0,0000		0,0000		0,0000
8	PLN	M1	29	0,0169		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	29	0,0169			0,0000		0,0000		0,0000
9	PLN	R1PR3	576	0,3364		0,0000	576	0,3364		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
10	PLN	R3PR5	749	0,4375		0,0000	749	0,4375		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
11	USD	M1	1 945	1,1360		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	1 945	1,1360			0,0000		0,0000		0,0000
12	USD	NA	56 474	32,9850	50 211	29,3270		0,0000		0,0000	5 970	3,4869		0,0000		0,0000	272		0,1589		0,0000	21	0,0123
13	USD	R15P	417	0,2436		0,0000	417	0,2436		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000
14	OCM8	M1	208	0,1215		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	208	0,1215			0,0000		0,0000		0,0000
15	OCM8	NA	660	0,3855		0,0000		0,0000	660	0,3855		0,0000		0,0000		0,0000			0,0000		0,0000		0,0000

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 30.6.2023

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021
I.	**Investičný majetok**	**168 871**	**139 351**	**141 414**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**13 887**	**4 877**	**26 356**
a)	bez kupónov	99	167	
b)	s kupónmi	13 788	4 710	26 356
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**119 456**	**110 525**	**87 051**
a)	obchodovateľné	119 456	110 525	87 051
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**27 196**	**23 949**	**28 007**
a)	otvorených podielových fondov	27 196	23 949	28 007
b)	ostatné			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**8 060**		
a)	krátkodobé vklady v bankách	8 060		
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
c)	iné			
d)	obrátené repoobchody			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**			
a)	dlhodobé vklady v bankách			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel			
7.	**Deriváty**	**272**		
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**2 339**	**5 264**	**4 121**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 318	5 202	4 056
10.	Ostatný majetok	21	62	65
	Aktíva spolu	**171 210**	**144 615**	**145 535**
I.	**Záväzky**	**21**	**385**	**278**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	15	7	6
4.	Záväzky z derivátových operácií		372	211
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	6	6	61
II.	**Vlastné imanie**	**171 189**	**144 230**	**145 257**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	171 189	144 230	145 257
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	15 322	-22 867	12 621
	Pasíva spolu	**171 210**	**144 615**	**145 535**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2021
1.	Výnosy z úrokov	335	97	197
2.	Výnosy z podielových listov	96	66	3
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	433	463	450
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	15 755	-26 271	13 201
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	-1 028	4 504	506
6.	Zisk / strata z derivátov	130	-1 361	-347
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**15 721**	**-22 502**	**14 010**
9.	Transakčné náklady	4	6	13
10.	Bankové a iné poplatky	26	27	4
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**15 691**	**-22 535**	**13 993**
11.	Náklady na financovanie fondu			8
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**15 691**	**-22 535**	**13 985**
12.	Náklad na odplaty	369	332	1 364
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**15 322**	**-22 867**	**12 621**