VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2022

Obsah	**Strana**
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 23

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2022

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

	riadna	x	zostavená
	mimoriadna	x	schválená
x	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2022
do	6	2022

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2021
do	12	2021

(vyznačí sa x)

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (ÚČ FOND 1-02) x Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) x 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: 17. augusta 2022	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 17. augusta 2022	

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2022 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**139 350 479**	**160 025 073**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	4 876 839	22 843 530
a)	bez kupónov	166 963	-
b)	s kupónmi	4 709 876	22 843 530
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	110 524 574	105 505 104
a)	obchodovateľné akcie	110 524 574	105 505 104
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	23 949 066	31 594 603
a)	otvorených podielových fondov	23 949 066	31 594 603
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
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	-	81 836
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**5 264 670**	**1 952 942**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	5 202 200	1 922 340
11.	Ostatný majetok	62 470	30 602
	Aktíva spolu	**144 615 149**	**161 978 015**

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**385 426**	**411 523**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	7 175	315 947
4.	Deriváty	372 312	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	5 939	95 576
II.	**Vlastné imanie**	**144 229 723**	**161 566 492**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	144 229 723	161 566 492
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(22 867 262)	23 262 321
	Pasíva spolu	**144 915 149**	**161 978 015**

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2022

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2022	30.6.2021
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	97 129	197 164
1.1.	úroky	97 129	197 164
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	66 001	2 860
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	462 759	450 543
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	462 759	450 543
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(26 271 832)	13 200 696
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	4 503 971	506 436
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(1 361 197)	(346 889)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**(22 503 169)**	**14 010 810**
h.	Transakčné náklady	(5 940)	(5 323)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(26 678)	(27 038)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**(22 535 787)**	**13 978 449**
j.	Náklady na financovanie fondu	-	(8 121)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	(8 121)
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**(22 535 787)**	**13 970 328**
k.	Náklady na	(322 843)	(1 341 560)
k.1.	odplatu za správu fondu	(226 811)	(201 330)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(96 032)	(1 140 230)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(8 632)	(7 642)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**(22 867 262)**	**12 621 126**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2022 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 akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov.
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 30. júnu 2022

Predseda:	Vladimír Mlynek
Podpredseda:	Gabriel Molnár
Členovia:	Andrea Hajachová
	Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2022

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, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a 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 Česká pojišťovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V
Sídlo:	Spálená 75/16,11000 Praha 1 Česká republika	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	www.genereli.com	www.genereli.com

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2022, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2022 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2022 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.

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Spoločnosť taktiež zvážila všetky potencionálne dopady COVID19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že ekonomické dôsledky pandémie nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať nasledujúcich 12 mesiacov.

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 použitú 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 fondmi, 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 priraďovania 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 Zákonné 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.

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	97 129	386 131
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	153 508	64 129
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	462 759	748 994
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(11 032)	7 308
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	108 255 991	122 709 066
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(110 811 163)	(133 886 840)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(364 093)	(2 842 212)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	59 119	312 302
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(8 121)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 157 782)	(12 509 243)
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	6 917 460	12 051 307
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 297 072)	(461 433)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(92 851)	135 094
20.	Dedičstvá (-)	(89 895)	(171 813)
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	5 437 642	11 553 155
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**	**3 279 860**	**(956 088)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**1 922 340**	**2 878 428**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**5 202 200**	**1 922 340**

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**161 566 492**	**126 886 110**
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 350 414 242,89854	2 172 312 630,99821
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,068740	0,058411
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	6 917 460	12 051 307
2.	Zisk alebo strata fondu	(22 867 262)	23 262 321
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(1 386 967)	(633 246)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**(17 336 769)**	**34 680 382**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**144 229 723**	**161 566 492**
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 438 861 050,130660	2 350 414 242,89854
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,059138	0,068740

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	30.6.2022	31.12.2021
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	3 735 191	18 283 268
	Spolu	**3 735 191**	**18 283 268**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	9 323
2.	Do troch mesiacov	-	37 999
3.	Do šiestich mesiacov	42 255	81 602
4.	Do jedného roku	6 686	33 678
5.	Do dvoch rokov	3 901	-
6.	Do piatich rokov	83 148	1 242 519
7.	Nad päť rokov	3 599 201	16 878 147
	Spolu	**3 735 191**	**18 283 268**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	Dlhopisy bez kupónov	166 963	-
a.1.	nezaložené	166 963	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	3 568 228	18 283 268
b.1.	nezaložené	3 568 228	18 283 268
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**3 735 191**	**18 283 268**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	-	531 027
	Spolu	**-**	**531 027**

Číslo riadku	2.II. USD DIhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 683
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	529 344
	Spolu	**-**	**531 027**

Číslo riadku	2.III. USD DIhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	531 027
b.1.	nezaložené	-	531 027
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**-**	**531 027**

Číslo riadku	2.I. PLN DIhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	1 141 648	2 954 744
	Spolu	**1 141 648**	**2 954 744**

Číslo riadku	2.II. PLN DIhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	16 782	27 103
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 430	-
4.	Do jedného roku	-	11 916
5.	Do dvoch rokov	-	1 637 709
6.	Do piatich rokov	1 123 436	1 278 016
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**1 141 648**	**2 954 744**

Číslo riadku	2.III. PLN DIhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 141 648	2 954 744
b.1.	nezaložené	1 141 648	2 954 744
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**1 141 648**	**2 954 744**

Číslo riadku	2.I. RON DIhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	-	1 074 491
	Spolu	**-**	**1 074 491**

Číslo riadku	2.II. RON DIhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	21 257
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	625 757
6.	Do piatich rokov	-	427 477
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**-**	**1 074 491**

Číslo riadku	2.III.RON DIhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	1 074 491
b.1.	nezaložené	-	1 074 491
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu		**1 074 491**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	110 524 574	105 505 104
1.1.	nezaložené	110 524 574	105 505 104
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	**110 524 574**	**105 505 104**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2022	31.12.2021
1.	EUR	60 752 379	67 621 737
2.	USD	49 772 195	37 883 367
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**110 524 874**	**105 505 104**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2022	31.12.2021
1.	PL otvorených podielových fondov	23 949 066	31 594 603
1.1.	nezaložené	23 949 066	31 594 603
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**23 949 066**	**31 594 603**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2022	31.12.2021
1.	EUR	23 359 060	29 689 420
2.	USD	-	1 254 373
3.	RON	590 006	650 810
	Spolu	**23 949 066**	**31 594 603**

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do dvoch rokov	-	-
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**-**	**-**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	-	-
	Spolu	**-**	**-**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	-

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	3 384 403	1 392 808
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	Medzisúčet - súvaha	3 384 403	1 392 808
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**3 384 403**	**1 392 808**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	1 690 624	501 982
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	Medzisúčet - súvaha	1 690 624	501 982
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**1 690 624**	**501 982**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	6 959	5 727
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	Medzisúčet - súvaha	6 959	5 727
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**6 959**	**5 727**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	226	4 798
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	Medzisúčet - súvaha	226	4 798
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**226**	**4 798**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	65	90
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	Medzisúčet - súvaha	65	90
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**65**	**90**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	51	51
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	Medzisúčet - súvaha	51	51
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**51**	**51**

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	19 181	54
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	Medzisúčet - súvaha	19 181	54
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**19 181**	**54**

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	42 958	346
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	Medzisúčet - súvaha	42 958	346
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**42 958**	**346**

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	57 733	16 484
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	Medzisúčet - súvaha	57 733	16 484
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**57 733**	**16 484**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2022	30.6.2021
1.	Bežné účty	(1 005)	(1 787)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	-
4.	Dlhové cenné papiere	98 134	198 951
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**97 129**	**197 164**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2022	30.6.2021
1.	Otvorené podielové fondy	66 001	2 860
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**66 001**	**2 860**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2022	30.6.2021
1.	EUR	189 967	421 045
2.	USD	272 792	29 498
3.	Ostatné meny	-	**-**
	Spolu	**462 759**	**450 543**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2022	30.6.2021
1.	Akcie	(18 822 928)	9 570 026
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(3 301 162)	(393 506)
4.	Podielové listy	(4 147 742)	4 024 176
	Spolu	**(26 271 832)**	**13 200 696**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2022	30.6.2021
1.	USD	4 508 091	472 820
2.	PLN	(4 057)	26 642
3.	RON	344	(19 567)
4.	RUB	(24)	5
5.	GBP	(669)	1
6.	CHF	1 133	29 482
7.	JPY	(847)	(1 194)
8.	CZK	-	(1 753)
	Spolu	**4 503 971**	**506 436**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2022	30.6.2021
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(1 361 197)	(346 889)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	(1 361 197)	(346 889)
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	**(1 361 197)**	**(346 889)**

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2022	30.6.2021
1.	Bankové poplatky	(3 558)	(4 444)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(23 120)	(22 594)
	Spolu	**(26 678)**	**(27 038)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 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 3. júnu 2022.

***

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2022 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: 17. augusta 2022