

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

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	27
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	21
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	184 776
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	160 162
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	24 614
3.	Pasíva spolu	12	184 803

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	692
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	78
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	230
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	384
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	140
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	1 051
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	50 399
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	1 867
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	48 532
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	24 852
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	1 008
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	23 844
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	25 547
7.	Zisk/strata z operácií s devízami	19	-2 168
8.	Zisk/strata z derivátov	20	182
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	25 444
11.	Transakčné náklady	24	24
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	24
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	53
a)	bankové odplaty a poplatky	28	53
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	25 367
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	25 367
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	753
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	753
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	24 614

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

31.12.2023

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

Rok 2023 bol napokon pozitívnym pre všetky triedy aktív, od akcií, cez dlhopisy až po alternatívne aktíva. Opätovne sa tak potvrdilo, že po obzvlášť zlých rokoch akým bol rok 2022 zvyknú na trhoch nasledovať práve obdobia silných zhodnotení.

Hlavný vplyv na zhodnotenie aktív mali tradične centrálné banky, firemné výsledky a makroekonomické dáta. Centrálni bankári v USA a Európe v priebehu celého roka implementovali výrazne striktnejšiu menovú politiku v podobe vyšších úrokových sadzieb. Koncom roka sa však očakávania trhu ohľadom úrovne sadzieb otočili a spolu s nimi klesli aj výnosy na dlhopisoch naprieč celým svetom. To malo za následok silný koniec roka a napokon aj celoročné pozitívne zhodnotenia pre vládne i korporátne dlhopisy. Trh tak začal započítavať do cien budúce znižovanie úrokových sadzieb v rokoch 2024 a 2025.

Na akciové trhy mali okrem centrálnych bánk silný vplyv aj už spomínané zisky firiem a svetové makroekonomické dáta. Na obidvoch frontoch sme v priebehu roka 2023 zaznamenávali pozitívne výsledky, čo opäť len podporilo rast cien aktív, vrátane akcií, no i alternatívnych tried aktív ako zlato, či realitné akcie.

Fond bol celý rok vo významnej miere zainvestovaný ako v akciových, tak aj v dlhopisových investíciách, s drahými kovmi a realitnými akciami ako doplnkom, a v plnej miere tak v roku 2023 ťažil z nárastu všetkých spomínaných aktív.

Názov dôchodkového fondu

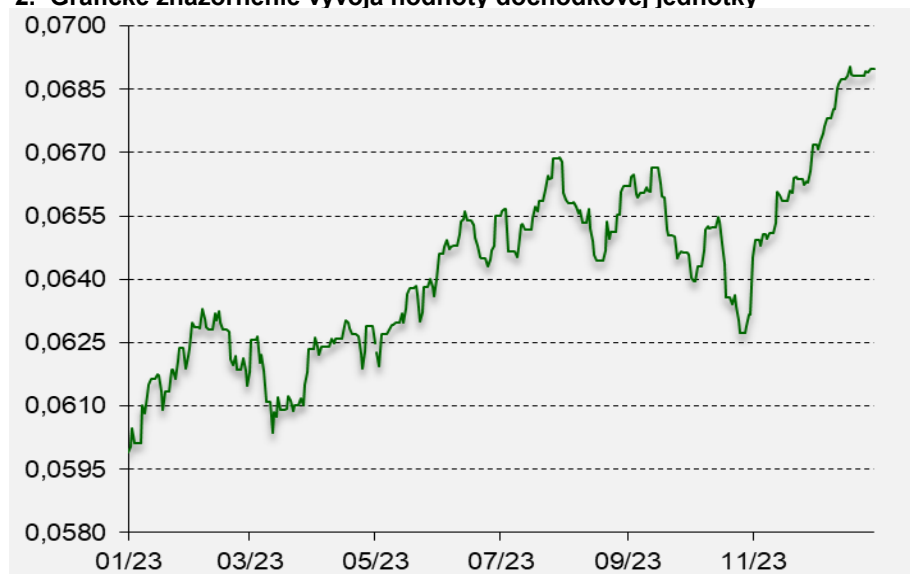
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2023

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

31.12.2023

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

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	prístup hodnoty v riziku (VaR)
Metóda výpočtu:	parametrická metóda absolútnej VaR
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2022 - 31.12.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej čas ti
	29.12.2023	6,02%		56,82%	0,737	0,737	8,712
Profit	max	6,93%		65,40%	0,787	0,787	9,019
	avg	6,17%		58,22%	0,623	0,623	8,124
	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

LEI

097900BEJX0000002434

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	25 525
Objem príspevkov v eurách	2	15 186 106
Objem penále v eurách	3	0

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

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		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	52 942	28,6478
	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 zrejme, 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	2 668	1,4437
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	12 090	6,5421
	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 zrejme, 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	28 868	15,6210
	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 zrejme, 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	73 045	39,5259
	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	6 216	3,3636
	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 zrejme, 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 členskými štátmi 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 účte u depozitára	24	8 592	4,6493
	na vkladovom účte 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	344	0,1861	
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 nespĺnili 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	38	0,0206	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	184 803	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	27	0,0146	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	184 776	99,9854	

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

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	184 688	99,9378	52 942	28,6478	14 643	7,9236	28 868	15,6210	79 261	42,8895			8 592	4,6493	344	0,1861			38	0,0206
0b	Nečlenské štáty	115	0,0622			115	0,0622														
0	CELKOM	184 803	100,0000	52 942	28,6477	14 758	7,9858	28 868	15,6210	79 261	42,8895			8 592	4,6493	344	0,1861			38	0,0206
1	AT	1 686	0,9123			1 686	0,9123														
2	BE	2 570	1,3907			2 570	1,3907														
3	CZ	516	0,2792			516	0,2792														
4	FR	1 589	0,8598			1 589	0,8598														
5	HU	826	0,4470			826	0,4470														
6	IE	60 830	32,9161	1 335	0,7223			14 101	7,6303	45 394	24,5635										
7	IT	2 000	1,0822											1 656	0,8961	344	0,1861				
8	LT	865	0,4681			865	0,4681														
9	LU	42 418	22,9531					14 767	7,9907	27 651	14,9624										
10	NL	770	0,4167			770	0,4167														
11	PL	1 723	0,9323			1 723	0,9323														
12	RO	1 033	0,5590			1 033	0,5590														
13	RU	115	0,0622			115	0,0622														
14	SK	9 606	5,1980			2 668	1,4437							6 936	3,7532					2	0,0011
15	US	58 256	31,5233	51 607	27,9254	397	0,2148			6 216	3,3636									36	0,0195

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom фонде

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

31.12.2023

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k	eur k	eur k
a	b	c	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
			1	2	3
I.	Investičný majetok	1	176 173	136 112	160 025
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	14 758	3 327	22 843
a)	bez kupónov	6	115	88	
b)	s kupónmi	7	14 643	3 239	22 843
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	132 203	108 182	105 505
a)	obchodovateľné	9	132 203	108 182	105 505
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	28 868	24 409	31 595
a)	otvorených podielových fondov	14	28 868	24 409	31 595
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	344	194	82
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	8 630	14 810	1 953
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	8 592	14 781	1 922
10.	Ostatný majetok	28	38	29	31
	Aktiva spolu	29	184 803	150 922	161 978
I.	Závazky	30	27	18	412
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	21	10	316
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	6	8	96
II.	Vlastné imanie	38	184 776	150 904	161 566
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	184 776	150 904	161 566
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	24 614	-22 063	23 262
	Pasíva spolu	41	184 803	150 922	161 978

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k	eur k	eur k
a	b	c	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
			1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	692	168	386
2.	Výnosy z podielových listov	2	140	66	8
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	1 051	981	749
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	25 547	-24 387	23 786
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-2 168	2 957	1 827
6.	Zisk / strata z derivátov	6	182	-1 205	-644
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8		-13	
I.	Výnos z majetku vo фонде	9	25 444	-21 433	26 112
9.	Transakčné náklady	10	5	7	11
10.	Bankové a iné poplatky	11	53	52	60
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	12	25 386	-21 492	26 041
11.	Náklady na financovanie fondu	13			8
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo фонде	14	25 386	-21 492	26 033
12.	Náklad na odplaty	15	772	571	2 771
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	24 614	-22 063	23 262