Polročná správa

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

2024



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov DF	Identifikačný kód
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.	S2203060002
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BEJX0000002434	30.06.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	**1**	**162**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	22
d)	záväzky z derivátových operácií	5	87
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	53
2.	**Vlastné imanie**	**9**	**210 096**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	186 875
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	23 221
3.	**Pasíva spolu**	**12**	**210 258**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov DF	Identifikačný kód
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.	S2203060002
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BEJX0000002434	30.06.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**350**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	38
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	84
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	228
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
e)	výsledok zaistenia	6	
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenia zníženia hodnoty príslušného majetku	7	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**8**	**190**
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**9**	**487**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**10**	**32 473**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	15 094
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	453
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	16 926
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**15**	**11 280**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	6 756
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	757
c)	nástroje peňažného trhu	18	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	3 767
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**20**	**21 193**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**21**	**2 085**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**22**	**-621**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**23**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**24**	
I.	**Výnos z majetku**	**25**	**23 684**
11.	**Transakčné náklady**	**26**	**2**
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**31**
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**28**	**23 651**
13.	**Náklady na financovanie DF**	**29**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**30**	**23 651**
14.	**Iné výnosy**	**31**	
15.	**Náklady na odplatu za správu DF**	**32**	**419**
16.	**Náklady na služby depozitára**	**33**	**11**
17.	**Náklady na audit účtovnej závierky**	**34**	
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**35**	**23 221**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu	Identifikačný kód
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.	**S220306002**
LEI	Stav ku dňu
097900BEJX0000002434	**30.6.2024**

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

Vývoj fondu bol v prvom polroku 2024 najviac ovplyvnený pozitívnym vývojom na svetových akciových trhoch. Akcie dosiahli nové historické maximá a ich silný rast bol spôsobený hneď niekoľkými faktormi. Zrejme najväčším bola malá technologická revolúcia, ktorú priniesla technológia AI a s ňou spojený očakávaný nárast produktivity a tržieb IT spoločností. Zároveň naďalej klesá inflácia, čo by malo mať postupne za následok znižovanie úrokových sadzieb najväčších centrálnych bánk, a to FEDu v USA a ECB v Európe. V neposlednom rade firmy najväčšieho a najsilnejšieho akciového trhu sveta - USA - majú za sebou solídnu výsledkovú sezónu, čo ceny ich akcií opäť len popohnalo nahor. Scenár klesajúcej ekonomiky a škodlivých vysokých sadzieb sa tak nenaplnil.

Najsilnejším akciovým trhom bolo opäť raz USA s výkonnosťou atakujúcou 20%. Nasledovali rozvíjajúce sa trhy s približne 11%, a mierne zaostávala Európa a Japonsko s 9% výkonnosťami. Dobrý polrok zaznamenalo aj zlato, ktoré taktiež dosiahlo svojou cenou nové historické maximá a ku koncu polroka sa zhodnotilo o približne 11%. Realitné akcie, naopak, opäť výraznejšie zaostávali a skončili v mínuse približne 2%.

Dlhopisové trhy zaznamenali mierne negatívny polrok, keď dlhopisové výnosy rástli. Rizikové prirážky na korporátnych dlhopisoch sa, naopak, zužovali, čo malo za následok lepšiu výkonnosť korporátnych ako vládnych dlhopisov.

Fond bude aj do budúcna najvýraznejšie ovplyvnený vývojom na svetových akciových trhoch. Aktuálne dlhodobé vyhliadky akciových trhov sú naďalej pozitívne, nakoľko ekonomike sa stále darí, a vyzerá, že znižovanie úrokových sadzieb centrálnymi bankami by situácií mohlo ešte pomôcť. Hlavným otáznikom zostáva, či nárast amerických akcií ťahaný vysokými zhodnoteniami IT spoločností nie je prestrelený.

Názov dôchodkového fondu

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

LEI

097900BEJX0000002434

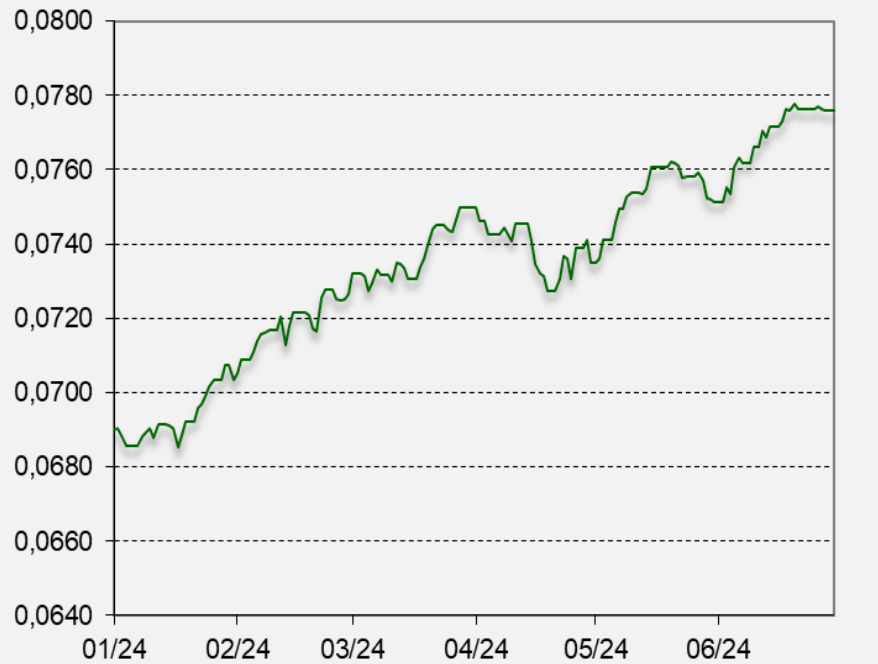
Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2024

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

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

LEI

097900BEJX0000002434

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

30.6.2024

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 29.12.2023 - 28.6.2024	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	**28.6.2024**	5,62%		53,05%	0,582	0,582	8,454
	max	6,02%		56,82%	0,738	0,738	8,712
	avg	5,80%		54,74%	0,655	0,655	8,539
	min	5,46%		51,50%	0,582	0,582	8,399

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov DF	Identifikačný kód
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.	S2203060002
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BEJX0000002434	30.06.2024

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	25 939
Hodnota príspevkov v eurách	2	7 086 280
Hodnota penále v eurách	3	0

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov DF

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

Identifikačný kód

S2203060002

LEI kód

097900BEJX0000002434

Stav ku dňu

30.06.2024

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		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3	63 969	30,4241
	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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	2 524	1,2004
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	11 093	5,2759
	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		
	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		
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		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	32 710	15,5571
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		
	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	12		
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		
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	95 261	45,3067
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15	269	0,1279
	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		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	2 363	1,1239
	na vkladovom účete u depozitára	25	2 051	0,9755
	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		
	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		
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		
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do jedného roka		30		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok DF celkom		33	18	0,0086
Hodnota majetku v DF		**34**	**210 258**	**100,0000**
Objem záväzkov DF celkom		35	162	0,0770
Čistá hodnota majetku v DF		**36**	**210 096**	**99,9230**

Názov DF

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

Identifikačný kód

S2203060002

LEI

097900BEJX0000002434

Stav ku dňu

30.06.2024

Členenie podľa emitentov

č.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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**	**210 258**	**100,0000**	**63 969**	**30,4241**	**13 617**	**6,4763**	**32 710**	**15,5571**	**95 530**	**45,4346**			**4 414**	**2,0993**					**18**	**0,0086**
1	ABBOTT LABORATORIES	444	0,2111	444	0,2111																
2	ABBVIE INC	732	0,3480	732	0,3480																
3	ACCENTURE PLC-CL A	298	0,1417	298	0,1417																
4	ADOBE INC	409	0,1945	409	0,1945																
5	ADVANCED MICRO DEVICES	411	0,1955	411	0,1955																
6	ALPHABET INC-CL A	1 620	0,7705	1 620	0,7705																
7	ALPHABET INC-CL C	1 348	0,6411	1 348	0,6411																
8	AMAZON.COM INC	3 362	1,5990	3 362	1,5990																
9	AMERICAN TOWER CORP	647	0,3077	642	0,3053															5	0,0024
10	APPLE INC	4 672	2,2220	4 672	2,2220																
11	APPLIED MATERIALS INC	330	0,1570	330	0,1570																
12	ARK Investment Management LLC	81	0,0385							81	0,0385										
13	AT&T Inc	201	0,0956	201	0,0956																
14	BANCA IMI S.P.A.	1 556	0,7400											1 556	0,7400						
15	BANK OF AMERICA CORP	681	0,3239	681	0,3239																
16	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1 823	0,8670	1 823	0,8670																
17	BlackRock Inc	12 901	6,1358					4 206	2,0004	8 695	4,1354										
18	Booking Holdings Inc	296	0,1408	296	0,1408																
19	BROADCOM INC	1 024	0,4870	1 024	0,4870																
20	CATERPILLAR INC	852	0,4052	852	0,4052																
21	CISCO SYSTEMS INC	311	0,1479	311	0,1479																
22	COCA-COLA CO/THE	599	0,2849	595	0,2830															4	0,0019
23	COMCAST CORP-CLASS A	264	0,1256	264	0,1256																
24	ConocoPhillips	371	0,1764	371	0,1764																
25	COSTCO WHOLESALE CORP	904	0,4299	904	0,4299																
26	DANAHER CORP	384	0,1826	384	0,1826																
27	Deutsche Bank AG	31 654	15,0548							31 654	15,0548										
28	ELI LILLY & CO	1 736	0,8257	1 736	0,8257																
29	Exchange-Traded Concepts	139	0,0661							139	0,0661										
30	EXXON MOBIL CORP	1 300	0,6183	1 300	0,6183																
31	FACEBOOK INC-CLASS A	1 651	0,7852	1 651	0,7852																
32	FIL Fund Management Ireland Lt	5 837	2,7761					5 837	2,7761												
33	HOME DEPOT INC	661	0,3144	661	0,3144																
34	HONEYWELL INTERNATIONAL INC	706	0,3358	706	0,3358																
35	Hungary	828	0,3938			828	0,3938														
36	CHEVRON CORP	679	0,3229	679	0,3229																
37	ING Groep NV	3 002	1,4278					3 002	1,4278												
38	INTEL CORP	195	0,0927	195	0,0927																
39	INTL BUSINESS MACHINES CORP	240	0,1141	240	0,1141																
40	INTUIT INC	288	0,1370	288	0,1370																
41	Invesco Ltd	30 108	14,3196							30 108	14,3196										
42	JOHNSON & JOHNSON	929	0,4418	929	0,4418																
43	JPMORGAN CHASE & CO	1 457	0,6930	1 457	0,6930																
44	Linde PLC	1 055	0,5018	1 055	0,5018																
45	LOWE'S COS INC	278	0,1322	278	0,1322																
46	MASTERCARD INC - A	926	0,4404	926	0,4404																
47	MCDONALD'S CORP	347	0,1650	347	0,1650																
48	MERCK & CO. INC.	759	0,3610	755	0,3591															4	0,0019
49	Micron Technology Inc	229	0,1089	229	0,1089																
50	MICROSOFT CORP	5 040	2,3971	5 040	2,3971																
51	Morgan Stanley	303	0,1441	303	0,1441																
52	NETFLIX INC	442	0,2102	442	0,2102																
53	NEXTERA ENERGY INC	940	0,4471	940	0,4471																
54	NIKE INC -CL B	176	0,0837	175	0,0832															1	0,0005
55	NVIDIA CORP	4 630	2,2021	4 630	2,2021																
56	ORACLE CORP	353	0,1679	353	0,1679																
57	PEPSICO INC	549	0,2611	549	0,2611																
58	PFIZER INC	379	0,1803	379	0,1803																
59	PROCTER & GAMBLE CO/THE	960	0,4566	960	0,4566																
60	PROLOGIS INC	735	0,3496	735	0,3496																
61	QUALCOMM INC	346	0,1646	346	0,1646																
62	RAYTHEON TECHNOLOGIES CORP	724	0,3443	724	0,3443																
63	Republic of Poland	1 673	0,7957			1 673	0,7957														
64	Romania	1 045	0,4970			1 045	0,4970														
65	SALESFORCE.COM INC	391	0,1860	391	0,1860																
66	SERVICENOW INC	243	0,1156	243	0,1156																

67	Societe Generale SA	19 249	9,1549							19 249	9,1549										
68	TESLA INC	1 006	0,4785	1 006	0,4785																
69	TEXAS INSTRUMENTS INC	279	0,1327	279	0,1327																
70	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	526	0,2502	526	0,2502																
71	UBS Group AG	3 507	1,6680							3 507	1,6680										
72	UniCredit SpA	2 858	1,3593											2 858	1,3593						
73	UNION PACIFIC CORP	691	0,3286	691	0,3286																
74	UNITEDHEALTH GROUP INC	1 158	0,5508	1 158	0,5508																
75	Vanguard Group Inc/The	9 779	4,6510					9 779	4,6510												
76	VERIZON COMMUNICATIONS INC	253	0,1203	253	0,1203																
77	VISA INC-CLASS A SHARES	1 061	0,5046	1 061	0,5046																
78	VUBGeneralid.s.s..a.s.	4	0,0019																	4	0,0019
79	WALMART INC	696	0,3310	696	0,3310																
80	WALT DISNEY CO/THE	267	0,1270	267	0,1270																
81	Wells Fargo & Co	537	0,2554	537	0,2554																
82	FRENCH Republic	1 481	0,7044			1 481	0,7044														
83	Southern CO/THE	547	0,2602	547	0,2602																
84	S&P Global Inc	365	0,1736	365	0,1736																
85	SYNOPSYS INC	140	0,0666	140	0,0666																
86	AMGEN INC	398	0,1893	398	0,1893																
87	LAM RESEARCH CORP	222	0,1056	222	0,1056																
88	Kingdom of Belgium	2 471	1,1752			2 471	1,1752														
89	Republic of Austria	1 602	0,7619			1 602	0,7619														
90	Republic of Lithuania	862	0,4100			862	0,4100														
91	United States of America	380	0,1807			380	0,1807														
92	Slovak Republic	2 524	1,2004			2 524	1,2004														
93	KINGDOM OF THE NETHERLANDS	751	0,3572			751	0,3572														
94	TJX COMPANIES INC	241	0,1146	241	0,1146																
95	KLA Corp	170	0,0809	170	0,0809																
96	American Express Co	332	0,1579	332	0,1579																
97	General Electric Co	867	0,4124	867	0,4124																
98	Palo Alto Networks Inc	160	0,0761	160	0,0761																
99	Uber Technologies Inc	750	0,3567	750	0,3567																
100	Analog Devices Inc	190	0,0904	190	0,0904																
101	Eaton Corp PLC	632	0,3006	632	0,3006																
102	Freeport-McMoRan, Inc.	346	0,1646	346	0,1646																
103	Amphenol Corp	122	0,0580	122	0,0580																
104	Goldman Sachs Group Inc/The	397	0,1888	397	0,1888																
105	Credit Agricole Groupe	9 886	4,7018					9 886	4,7018												
106	HSBC Holdings PLC	2 097	0,9973							2 097	0,9973										

Názov DF

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

Identifikačný kód

S2203060002

LEI kód

097900BEJX0000002434

Stav ku dňu

30.06.2024

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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**	**210 258**	**100,0000**	**63 969**	**30,4240**	**13 617**	**6,4763**	**32 710**	**15,5571**	**95 530**	**45,4347**			**4 414**	**2,0993**					**18**	**0,0086**
1	1085	347	0,1650	347	0,1650																
2	1107	1 148	0,5460	1 144	0,5441															4	0,0019
3	1419	176	0,0837	175	0,0832															1	0,0005
4	1722	960	0,4566	960	0,4566																
5	1920	2 350	1,1177	2 350	1,1177																
6	2110	2 864	1,3621	2 864	1,3621																
7	2120	3 753	1,7849	3 749	1,7830															4	0,0019
8	2611	7 142	3,3968	7 142	3,3968																
9	2640	9 712	4,6191	9 712	4,6191																
10	2660	444	0,2112	444	0,2112																
11	2892	852	0,4052	852	0,4052																
12	2910	1 006	0,4785	1 006	0,4785																
13	3511	940	0,4471	940	0,4471																
14	4651	3 419	1,6261	3 419	1,6261																
15	4690	4 962	2,3600	4 962	2,3600																
16	4910	691	0,3286	691	0,3286																
17	5122	706	0,3358	706	0,3358																
18	5911	709	0,3372	709	0,3372																
19	6190	718	0,3415	718	0,3415																
20	6209	298	0,1417	298	0,1417																
21	6312	1 651	0,7852	1 651	0,7852																
22	6399	3 264	1,5524	3 264	1,5524																
23	6430	647	0,3077	642	0,3053															5	0,0024
24	6499	136 016	64,6901	3 362	1,5990			32 710	15,5571	95 530	45,4347			4 414	2,0993						
25	6530	4	0,0019																	4	0,0019
26	6619	4 254	2,0232	4 254	2,0232																
27	6832	735	0,3496	735	0,3496																
28	8411	13 617	6,4763		0,0000	13 617	6,4763														
29	8690	384	0,1826	384	0,1826																
30	9529	939	0,4466	939	0,4466																
31	3522	547	0,2602	547	0,2602																
32	6612	365	0,1736	365	0,1736																
33	4771	241	0,1146	241	0,1146																
34	5221	750	0,3567	750	0,3567																
35	3512	632	0,3006	632	0,3006																
36	0729	346	0,1646	346	0,1646																
37	2630	122	0,0580	122	0,0580																
38	8422	724	0,3443	724	0,3443																
39	6629	1 823	0,8670	1 823	0,8670																

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

Identifikačný kód
S2203060002

LEI kód
097900BEJX0000002434

Stav ku dňu
30.06.2024

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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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	210 258	100,0000	63 969	30,4241	13 617	6,4763	32 710	15,5571	95 530	45,4347			4 414	2,0993					18	0,0086
0b	Nečlenské štáty																				
0	**CELKOM**	**210 258**	**100,0000**	**63 969**	**30,4241**	**13 617**	**6,4763**	**32 710**	**15,5571**	**95 530**	**45,4347**			**4 414**	**2,0993**					**18**	**0,0086**
1	HU	828	0,3938			828	0,3938														
2	IE	80 516	38,2939	1 985	0,9440			15 616	7,4271	62 915	29,9228										
3	IT	1 556	0,7400											1 556	0,7400						
4	LU	49 440	23,5140					17 094	8,1300	32 346	15,3840										
5	PL	1 673	0,7957			1 673	0,7957														
6	RO	1 045	0,4970			1 045	0,4970														
7	SK	5 386	2,5616			2 524	1,2004							2 858	1,3593					4	0,0019
8	US	62 647	29,7953	61 984	29,4800	380	0,1807			269	0,1279									14	0,0067
9	BE	2 471	1,1752			2 471	1,1752														
10	AT	1 602	0,7619			1 602	0,7619														
11	LT	862	0,4100			862	0,4100														
12	NL	751	0,3572			751	0,3572														
13	FR	1 481	0,7044			1 481	0,7044														

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

Identifikačný kód
S2203060002

LEI kód
097900BEJX0000002434

Stav ku dňu
30.06.2024

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 DF	
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**		135 451	64,4213			13 237	6,2956	31 784	15,1167	88 338	42,0141			2 088	0,9931						4	0,0019
0b	**CELKOM USD**		73 465	34,9404	63 969	30,4241	380	0,1807			7 192	3,4206			1 910	0,9084						14	0,0067
0c	**CELKOM CZK**																						
0d	**CELKOM HUF**																						
0e	**CELKOM PLN**																						
0f	**CELKOM JPY**		104	0,0495											104	0,0495							
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 238	0,5888					926	0,4404					312	0,1484							
1	CZK	M1																					
2	EUR	M1	2 088	0,9931											2 088	0,9931							
3	EUR	NA	120 126	57,1327					31 784	15,1167	88 338	42,0141										4	0,0019
4	EUR	R10PR15	2 995	1,4244			2 995	1,4244															
5	EUR	R5PR10	8 826	4,1977			8 826	4,1977															
6	EUR	R15P	1 416	0,6735			1 416	0,6735															
7	JPY	M1	104	0,0495											104	0,0495							
8	PLN	M1																					
9	USD	M1	1 910	0,9084											1 910	0,9084							
10	USD	NA	71 175	33,8513	63 969	30,4241					7 192	3,4206										14	0,0067
11	USD	R15P	380	0,1807			380	0,1807															
12	OCM8	M1	312	0,1484											312	0,1484							
13	OCM8	NA	926	0,4404					926	0,4404													

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 30.6.2024

LEI

097900BEJX0000002434

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2024	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022
I.	**Investičný majetok**	**207 877**	**168 871**	**139 351**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	**13 617**	**13 887**	**4 877**
a)	bez kupónov		99	167
b)	s kupónmi	13 617	13 788	4 710
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**159 500**	**119 456**	**110 525**
a)	obchodovateľné	159 500	119 456	110 525
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**	**32 710**	**27 196**	**23 949**
a)	otvorených podielových fondov	32 710	27 196	23 949
b)	ostatné			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	**2 050**	**8 060**	
a)	krátkodobé vklady v bankách	2 050	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**	**2 381**	**2 339**	**5 264**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 363	2 318	5 202
10.	Ostatný majetok	18	21	62
	Aktíva spolu	**210 258**	**171 210**	**144 615**
I.	**Záväzky**	**162**	**21**	**385**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	22	15	7
4.	Záväzky z derivátových operácií	87		372
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	53	6	6
II.	**Vlastné imanie**	**210 096**	**171 189**	**144 230**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	210 096	171 189	144 230
a)	zisk / strata za účtovné obdobie		15 322	-22 867
	Pasíva spolu	**210 258**	**171 210**	**144 615**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2024	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2023	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2022
1.	Výnosy z úrokov	350	335	97
2.	Výnosy z podielových listov	190	96	66
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	487	433	463
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	21 193	15 755	-26 271
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	2 085	-1 028	4 504
6.	Zisk / strata z derivátov	-621	130	-1 361
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**23 684**	**15 721**	**-22 502**
9.	Transakčné náklady	2	4	6
10.	Bankové a iné poplatky	31	26	27
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**23 651**	**15 691**	**-22 535**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**23 651**	**15 691**	**-22 535**
12.	Náklad na odplaty	430	369	332
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**23 221**	**15 322**	**-22 867**