Polročná správa

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

2026

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

30.6.2026

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	**1**	**439**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	12
d)	záväzky z derivátových operácií	5	399
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	28
2.	**Vlastné imanie**	**9**	**282 395**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	250 410
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	31 985
3.	**Pasíva spolu**	**12**	**282 834**

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

30.6.2026

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**129**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	74
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	55
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**	
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**9**	**558**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**10**	**61 367**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	24 216
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	148
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	37 003
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**15**	**31 285**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	16 226
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	142
c)	nástroje peňažného trhu	18	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	14 917
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**20**	**30 082**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**21**	**2 814**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**22**	**-1 015**
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**23**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**24**	
I.	**Výnos z majetku**	**25**	**32 568**
11.	**Transakčné náklady**	**26**	**2**
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**43**
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**28**	**32 523**
13.	**Náklady na financovanie DF**	**29**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**30**	**32 523**
14.	**Iné výnosy**	**31**	
15.	**Náklady na odplatu za správu DF**	**32**	**523**
16.	**Náklady na služby depozitára**	**33**	**15**
17.	**Náklady na audit účtovnej závierky**	**34**	
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**35**	**31 985**

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
30.6.2026

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

V prvej polovici roka 2026 vývoj na finančných trhoch, a teda aj vývoj majetku v dôchodkovom fonde najviac ovplynili nečakaná vojna USA s Iránom, pokračujúce masívne investície do AI technológií a infraštruktúry s ňou spojenej a naďalej rastúce firemné zisky najmä spoločností v USA.

Negatívnym šokom bola bezpochýb vojna a uzavretie Hormúzskeho prielivu, ktorý do dnešného dňa nie je úplne otvorený. Nasledovala dlhotrvajúca séria rokovaní, vyhrážok či dočasných riešení alebo prímerí, nikdy však nie úplných. Výsledkom bol okrem skokovitého nárastu cien ropy a energií ako takých aj výrazný rast inflačných očakávaní a s ním spojený rast dlhopisových kriviek a výnosov a teda pokles ich cien.

Akciové trhy reagovali poklesmi iba na začiatku konfliktu a následne pokračovali v rastoch, keď téma technologického pokroku vďaka AI pozitívne pretlačila práve obavy ohľadom rastu inflácie či spomalenia ekonomík, v dôsledku napríklad potenciálne vyšších úrokových sadzieb.

Na dlhopisových trhoch síce rástli dlhopisové výnosy, no kreditné prirážky na konci prvej polovice roka 2026 v porovnaní s jej začiatkom významne nevzrástli.

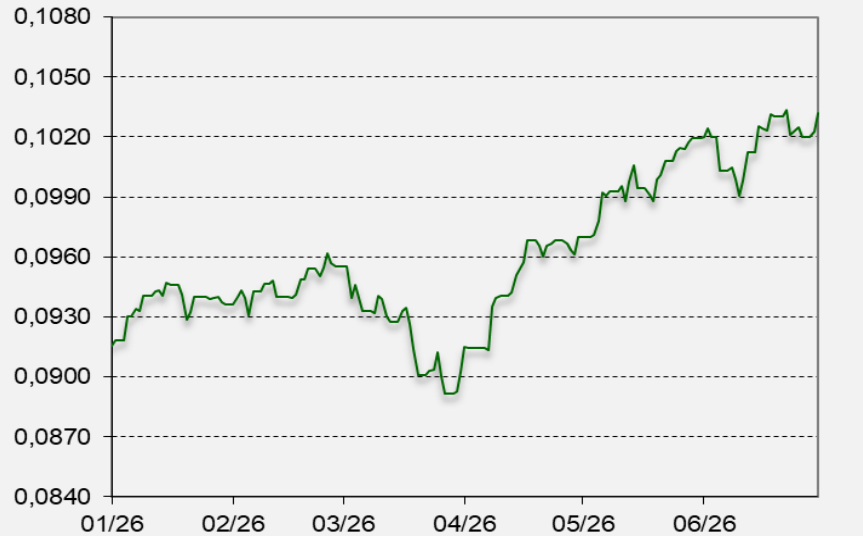
Drahé kovy na čele so zlatom síce zaknihovali pozitívne prvé dva mesiace roka, následne sa však po silných rastoch začali v cenách prepadávať a klesali od marca až do konca júna a to výrazne.

Výkonnosť fondu najviac pozitívne ovplyvnil rast akciových trhov a to aj regiónov mimo USA ako najmä rozvíjajúce sa trhy či Japonsko.

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

Identifikačný kód
S220306002
Stav ku dňu
30.6.2026

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
30.6.2026

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

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

Obdobie 31.12.2025 - 30.6.2026	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Profit	**30.6.2026**	7,12%		67,18%	0,155	0,155	12,173
	max	7,32%		69,08%	0,181	0,181	12,496
	avg	6,66%		62,85%	0,164	0,164	12,252
	min	5,94%		56,01%	0,151	0,151	12,010

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

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

Identifikačný kód
S2203060002

LEI
097900BEJX0000002434

Stav ku dňu
30.6.2026

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	26 180
Objem príspevkov v eurách	2	6 700 909
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
30.6.2026

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 je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3	86 521	30,5907
	z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,0000
	prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	3 598	1,2721
	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	47 880	16,9287
	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		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	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	136 603	48,2979
	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	349	0,1234
	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	7 860	2,7790
	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
	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		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 jedného 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 DF celkom		33	23	0,0082
Hodnota majetku v DF		**34**	282 834	100,0000
Objem záväzkov DF celkom		35	439	0,1552
Čistá hodnota majetku v DF		**36**	282 395	99,8448

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
30.6.2026

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**	**282 834**	**100,0000**	**86 521**	**30,5907**	**3 598**	**1,2721**	**47 880**	**16,9287**	**136 952**	**48,4213**			**7 860**	**2,7790**					**23**	**0,0082**
1	ABBOTT LABORATORIES	417	0,1474	417	0,1474																
2	ABBVIE INC	1 137	0,4020	1 137	0,4020																
3	ACCENTURE PLC-CL A	115	0,0407	115	0,0407																
4	ADVANCED MICRO DEVICES	1 384	0,4893	1 384	0,4893																
5	ALPHABET INC-CL A	2 961	1,0469	2 961	1,0469																
6	ALPHABET INC-CL C	2 260	0,7991	2 260	0,7991																
7	AMAZON.COM INC	4 214	1,4899	4 214	1,4899																
8	APPLE INC	6 457	2,2830	6 457	2,2830																
9	APPLIED MATERIALS INC	951	0,3362	951	0,3362																
10	ARK Investment Management LLC	137	0,0484							137	0,0484										
11	AT&T Inc	205	0,0725	205	0,0725																
12	BANCA IMI S.P.A.	1 384	0,4893											1 384	0,4893						
13	BANK OF AMERICA CORP	917	0,3242	917	0,3242																
14	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	2 107	0,7450	2 107	0,7450																
15	BlackRock Inc	17 252	6,0997					5 500	1,9446	11 752	4,1551										
16	BOEING CO/THE	742	0,2623	742	0,2623																
17	Booking Holdings Inc	246	0,0870	246	0,0870																
18	BROADCOM INC	2 694	0,9525	2 694	0,9525																
19	CATERPILLAR INC	2 121	0,7499	2 121	0,7499																
20	CISCO SYSTEMS INC	722	0,2553	722	0,2553																
21	COCA-COLA CO/THE	718	0,2538	714	0,2524															4	0,0014
22	COMCAST CORP-CLASS A	156	0,0552	156	0,0552																
23	ConocoPhillips	316	0,1117	316	0,1117																
24	COSTCO WHOLESALE CORP	864	0,3055	864	0,3055																
25	Deutsche Bank AG	51 654	18,2630							51 654	18,2630										
26	ELI LILLY & CO	2 421	0,8560	2 421	0,8560																
27	Exchange-Traded Concepts	123	0,0435							123	0,0435										
28	EXXON MOBIL CORP	1 451	0,5130	1 451	0,5130																
29	FACEBOOK INC-CLASS A	1 669	0,5901	1 669	0,5901																
30	FIL Fund Management Ireland Lt	8 249	2,9166					8 249	2,9166												
31	HOME DEPOT INC	636	0,2249	636	0,2249																
32	CHEVRON CORP	676	0,2390	676	0,2390																
33	INTEL CORP	945	0,3341	945	0,3341																
34	INTL BUSINESS MACHINES CORP	367	0,1298	367	0,1298																
35	Invesco Ltd	39 610	14,0047							39 610	14,0047										
36	JOHNSON & JOHNSON	1 517	0,5364	1 517	0,5364																
37	JPMORGAN CHASE & CO	2 051	0,7252	2 051	0,7252																
38	Linde PLC	886	0,3133	886	0,3133																
39	LOWE'S COS INC	261	0,0923	261	0,0923																
40	MASTERCARD INC - A	938	0,3316	938	0,3316																
41	MCDONALD'S CORP	345	0,1220	345	0,1220																
42	MERCK & CO. INC.	838	0,2963	833	0,2945															5	0,0018
43	Micron Technology Inc	1 887	0,6672	1 887	0,6672																
44	MICROSOFT CORP	4 187	1,4804	4 187	1,4804																
45	Morgan Stanley	613	0,2167	613	0,2167																
46	NETFLIX INC	439	0,1552	439	0,1552																
47	NEXTERA ENERGY INC	1 095	0,3872	1 095	0,3872																
48	NVIDIA CORP	6 992	2,4721	6 992	2,4721																
49	ORACLE CORP	344	0,1216	344	0,1216																
50	PROCTER & GAMBLE CO/THE	715	0,2528	715	0,2528																
51	PROLOGIS INC	833	0,2945	833	0,2945																
52	QUALCOMM INC	302	0,1068	302	0,1068																
53	RAYTHEON TECHNOLOGIES CORP	1 155	0,4084	1 155	0,4084																
54	SALESFORCE.COM INC	225	0,0796	224	0,0792															1	0,0004
55	SERVICENOW INC	144	0,0509	144	0,0509																
56	STARBUCKS CORP	191	0,0675	191	0,0675																
57	TESLA INC	2 148	0,7595	2 148	0,7595																
58	TEXAS INSTRUMENTS INC	401	0,1418	401	0,1418																
59	THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	488	0,1725	488	0,1725																
60	UBS Group AG	8 688	3,0718							8 688	3,0718										
61	UniCredit SpA	6 476	2,2897											6 476	2,2897						
62	UNION PACIFIC CORP	781	0,2761	781	0,2761																
63	UNITEDHEALTH GROUP INC	982	0,3472	982	0,3472																
64	Vanguard Group Inc/The	15 892	5,6188					15 892	5,6188												
65	VERIZON COMMUNICATIONS INC	244	0,0863	244	0,0863																
66	VISA INC-CLASS A SHARES	1 303	0,4607	1 303	0,4607																
67	WALMART INC	1 022	0,3613	1 022	0,3613																

68	WALT DISNEY CO/THE	245	0,0866	243	0,0859															2	0,0007
69	Wells Fargo & Co	609	0,2153	609	0,2153																
70	DEERE & CO	681	0,2408	679	0,2401															2	0,0007
71	Southern CO/THE	635	0,2245	635	0,2245																
72	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL INC	589	0,2082	585	0,2068															4	0,0014
73	AMGEN INC	515	0,1821	515	0,1821																
74	LAM RESEARCH CORP	848	0,2998	848	0,2998																
75	United States of America	345	0,1220			345	0,1220														
76	TJX COMPANIES INC	312	0,1103	312	0,1103																
77	KLA Corp	585	0,2068	585	0,2068																
78	American Express Co	456	0,1612	456	0,1612																
79	General Electric Co	1 679	0,5936	1 679	0,5936																
80	Palo Alto Networks Inc	302	0,1068	302	0,1068																
81	Analog Devices Inc	311	0,1100	311	0,1100																
82	Freeport-McMoRan, Inc.	331	0,1170	331	0,1170																
83	Amphenol Corp	300	0,1061	300	0,1061																
84	Goldman Sachs Group Inc/The	707	0,2500	707	0,2500																
85	Credit Agricole Groupe	30 870	10,9146					12 890	4,5575	17 980	6,3571										
86	HSBC Holdings PLC	2 702	0,9553							2 702	0,9553										
87	VUB Generali d.s.s., a.s.	5	0,0018																	5	0,0018
88	Arista Networks Inc.	265	0,0937	265	0,0937																
89	Federal Republic of Germany	3 253	1,1501			3 253	1,1501														
90	Palantir Technologies Inc.	339	0,1199	339	0,1199																
91	T-MOBILE US INC	109	0,0385	109	0,0385																
92	CITIGROUP INC	602	0,2128	602	0,2128																
93	Corning Inc	301	0,1064	301	0,1064																
94	GE Vernova LLC	1 357	0,4798	1 357	0,4798																
95	Welltower Inc.	893	0,3157	893	0,3157																
96	Newmont Corp.	372	0,1315	372	0,1315																
97	Goldman Sachs Central Europe Equity E	3 670	1,2976					3 670	1,2976												
98	Goldman Sachs Romania Equity	1 679	0,5936					1 679	0,5936												
99	UBS MSCI Canada	1 285	0,4543							1 285	0,4543										
100	Amundi MSCI Eastern Europe Ex	2 765	0,9776							2 765	0,9776										
101	iShares MSCI CHINA USD ACC	256	0,0905							256	0,0905										

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
30.6.2026

Členenie podľa geografického 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**	**282 834**	**100,0000**	**86 521**	**30,5907**	**3 598**	**1,2721**	**47 880**	**16,9287**	**136 952**	**48,4213**			**7 860**	**2,7790**					**23**	**0,0082**
1	1085	345	0,1220	345	0,1220																
2	1107	909	0,3214	905	0,3200															4	0,0014
3	1722	715	0,2528	715	0,2528																
4	1920	2 443	0,8638	2 443	0,8638																
5	2110	3 014	1,0656	3 014	1,0656																
6	2120	4 884	1,7268	4 879	1,7250															5	0,0018
7	2611	14 606	5,1642	14 606	5,1642																
8	2640	10 644	3,7633	10 644	3,7633																
9	2660	417	0,1474	417	0,1474																
10	2892	2 121	0,7499	2 121	0,7499																
11	2910	2 148	0,7595	2 148	0,7595																
12	3032	742	0,2623	742	0,2623																
13	3511	1 095	0,3872	1 095	0,3872																
14	4650	5 137	1,8163	5 136	1,8159															1	0,0004
15	4690	6 100	2,1567	6 100	2,1567																
16	4911	781	0,2761	781	0,2761																
17	5911	684	0,2418	682	0,2411															2	0,0007
18	6190	714	0,2524	714	0,2524																
19	6290	416	0,1471	416	0,1471																
20	6310	1 669	0,5901	1 669	0,5901																
21	6392	5 732	2,0266	5 732	2,0266																
22	6499	197 817	69,9410	5 125	1,8120			47 880	16,9287	136 952	48,4213			7 860	2,7790						
23	6530	5	0,0018																	5	0,0018
24	6619	9 100	3,2174	9 100	3,2174																
25	6832	1 726	0,6103	1 726	0,6103																
26	8411	3 598	1,2721			3 598	1,2721														
27	9529	897	0,3172	897	0,3172																
28	2830	681	0,2408	679	0,2401															2	0,0007
29	3522	635	0,2245	635	0,2245																
30	1200	589	0,2082	585	0,2068															4	0,0014
31	4771	312	0,1103	312	0,1103																
32	0729	703	0,2486	703	0,2486																
33	2630	300	0,1061	300	0,1061																
34	8422	1 155	0,4084	1 155	0,4084																

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

30.6.2026

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	196 602	69,5114	1 001	0,3539	3 253	1,1501	47 880	16,9287	136 603	48,2979			7 860	2,7790					5	0,0018
0b	Nečlenské štáty	86 232	30,4886	85 520	30,2368	345	0,1220			349	0,1234									18	0,0064
0	**CELKOM**	**282 834**	**100,0000**	**86 521**	**30,5907**	**3 598**	**1,2721**	**47 880**	**16,9287**	**136 952**	**48,4213**			**7 860**	**2,7790**					**23**	**0,0082**
1	IE	115 482	40,8303	1 001	0,3539			24 141	8,5354	90 340	31,9410										
2	IT	1 384	0,4893											1 384	0,4893						
3	LU	70 002	24,7502					23 739	8,3933	46 263	16,3569										
4	SK	6 481	2,2915											6 476	2,2897					5	0,0018
5	US	86 232	30,4886	85 520	30,2368	345	0,1220			349	0,1234									18	0,0064
6	DE	3 253	1,1501			3 253	1,1501														

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
30.6.2026

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a		Dlhopisy a iné dlhové		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri			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**		180 252	63,7306			3 253	1,1501	46 201	16,3350	125 372	44,3270			5 421	1,9167						5	0,0018
0b	**CELKOM USD**		100 792	35,6365	86 521	30,5907	345	0,1220			11 580	4,0943			2 328	0,8231						18	0,0064
0c	**CELKOM CZK**																						
0d	**CELKOM HUF**																						
0e	**CELKOM PLN**																						
0f	**CELKOM JPY**		39	0,0138											39	0,0138							
0g	**CELKOM OSTATNÉ**		1 751	0,6191					1 679	0,5937					72	0,0254							
1	EUR	M1	5 421	1,9167											5 421	1,9167							
2	EUR	NA	171 578	60,6638					46 201	16,3350	125 372	44,3270										5	0,0018
3	EUR	R5PR10	1 972	0,6972			1 972	0,6972															
4	EUR	R15P	1 281	0,4529			1 281	0,4529															
5	JPY	M1	39	0,0138											39	0,0138							
6	USD	M1	2 328	0,8231											2 328	0,8231							
7	USD	NA	98 119	34,6914	86 521	30,5907					11 580	4,0943										18	0,0064
8	USD	R15P	345	0,1220			345	0,1220															
9	OCM8	M1	72	0,0254											72	0,0254							
10	OCM8	NA	1 679	0,5937					1 679	0,5937													

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

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

Stav ku dňu: **30.6.2026**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.06.2026	Hodnota v tis. eur k 30.06.2025	Hodnota v tis. eur k 30.06.2024
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**274 951**	**221 701**	**207 877**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2			
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**3 598**	**17 218**	**13 617**
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7	3 598	17 218	13 617
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**223 473**	**158 727**	**159 500**
a)	obchodovateľné	9	223 473	158 727	159 500
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	**47 880**	**37 336**	**32 710**
a)	otvorených podielových fondov	14	47 880	37 336	32 710
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**0**	**7 700**	**2 050**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17		7 700	2 050
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21			
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24		**720**	
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**7 883**	**8 135**	**2 381**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	7 860	3 969	2 363
10.	Ostatný majetok	28	23	4 166	18
	Aktíva spolu	29	**282 834**	**229 836**	**210 258**
I.	**Záväzky**	30	**439**	**4 565**	**162**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	12	8	22
4.	Záväzky z derivátových operácií	34	399		87
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	28	4 557	53
II.	**Vlastné imanie**	38	**282 395**	**225 271**	**210 096**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	282 395	225 271	210 096
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	31 985	-1 647	
	Pasíva spolu	41	**282 834**	**229 836**	**210 258**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.06.2026	Hodnota v tis. eur k 30.06.2025	Hodnota v tis. eur k 30.06.2024
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	129	291	350
2.	Výnosy z podielových listov	2			190
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	558	568	487
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	30 082	5 609	21 193
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	2 814	-9 449	2 085
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-1 015	1 826	-621
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	9	**32 568**	**-1 155**	**23 684**
9.	Transakčné náklady	10	2	1	2
10.	Bankové a iné poplatky	11	43	36	31
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**32 523**	**-1 192**	**23 651**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**32 523**	**-1 192**	**23 651**
12.	Náklad na odplaty	15	538	455	430
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**31 985**	**-1 647**	**23 221**