

VÚB GENERALI

DŔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zázvierka k 30.6.2021**

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 2021

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2021
do	6	2021

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	12	2020

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02) Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) 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:

18. augusta 2021

Schválené dňa:

18. augusta 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 30. júnu 2021 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	141 414 734	123 933 898
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	26 356 245	29 766 928
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	26 356 245	29 766 928
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	87 051 374	69 570 878
a)	obchodovateľné akcie	87 051 374	69 570 878
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	28 007 115	24 559 665
a)	otvorených podielových fondov	28 007 115	24 559 665
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	-	36 427
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	4 120 996	2 992 447
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 056 323	2 878 428
11.	Ostatný majetok	64 673	114 019
	Aktíva spolu	145 535 730	126 926 345

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	278 329	40 235
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	5 968	8 293
4.	Deriváty	210 977	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	61 384	31 942
II.	Vlastné imanie	145 257 401	126 886 110
9.	Dôchodkové jednotky, z toho	145 257 401	126 886 110
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	12 621 126	3 279 132
	Pasíva spolu	145 535 730	126 926 345

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2021

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	30.6.2020
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	197 164	248 119
1.1.	úroky	197 164	248 119
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	2 860	2 919
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	450 543	425 456
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	450 543	425 456
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	13 200 696	(7 467 859)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	506 436	(150 546)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(346 889)	(84 005)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	14 010 810	(7 025 916)
h.	Transakčné náklady	(5 323)	(2 768)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(27 038)	(23 739)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	13 978 449	(7 052 423)
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	13 970 328	(7 052 423)
k.	Náklady na	(1 341 560)	(652 301)
k.1.	odplatu za správu fondu	(201 330)	(163 015)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(1 140 230)	(489 286)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(7 642)	(6 200)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	12 621 126	(7 710 924)

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2021 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 auditorskou 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 2021

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 2021

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 Poist'ovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Generali Poist'ovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko

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 2021, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2021 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2021 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 zvažila 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 použítú 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 priradenia 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 účtovnej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné 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.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	31.12.2020
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	197 164	492 136
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	75 126	(1 244)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	450 543	701 971
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(17 212)	5 732
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	52 103 954	50 237 192
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(56 296 814)	(59 368 750)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 381 562)	(894 702)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	263 043	(19 538)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(8 121)	(49)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 613 879)	(8 847 252)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	1 059 049
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	1 059 049
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiťel'ov (+)	6 045 864	9 837 862
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(219 252)	(1 386 918)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	41 609	(118 645)
20.	Dedičstvá (-)	(76 447)	(107 434)
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	5 791 774	8 224 865
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	1 177 895	436 661
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 878 428	2 441 767
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 056 323	2 878 428

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	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	126 886 110	115 263 468
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 172 312 630,99821	2 017 979 158,43928
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,058411	0,057118
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	6 045 864	9 837 862
2.	Zisk alebo strata fondu	12 621 126	3 279 132
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(295 699)	(1 494 352)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	18 371 291	11 622 642
A.	Čistý majetok na konci obdobia	145 257 401	126 886 110
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 264 613 678,680220	2 172 312 630,99821
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,064142	0,058411

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	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	459 282	1 165 974
7.	Nad päť rokov	21 499 310	23 386 420
	Spolu	21 958 592	24 552 394

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	34 994	9 324
2.	Do troch mesiacov	212 766	53 364
3.	Do šiestich mesiacov	309 980	416 746
4.	Do jedného roku	543 548	693 929
5.	Do dvoch rokov	-	916 626
6.	Do piatich rokov	2 806 274	2 819 816
7.	Nad päť rokov	18 051 030	19 642 589
	Spolu	21 958 592	24 552 394

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	21 958 592	24 552 394
b.1.	nezaložené	21 958 592	24 552 394
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	21 958 592	24 552 394

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	290 149
7.	Nad päť rokov	496 891	977 476
	Spolu	496 891	1 267 625

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 578	293 100
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	495 313	974 525
	Spolu	496 891	1 267 625

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	496 891	1 267 625
b.1.	nezaložené	496 891	1 267 625
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	496 891	1 267 625

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
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	2 919 617	2 931 644
	Spolu	2 919 617	2 931 644

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	27 330
2.	Do troch mesiacov	31 715	-
3.	Do šiestich mesiacov	353 716	-
4.	Do jedného roku	12 647	352 048
5.	Do dvoch rokov	1 994 466	783 380
6.	Do piatich rokov	527 073	1 768 886
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 919 617	2 931 644

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 919 617	2 931 644
b.1.	nezaložené	2 919 617	2 931 644
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 919 617	2 931 644

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
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	981 145	1 015 265
	Spolu	981 145	1 015 265

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	20 687
4.	Do jedného roku	220	-
5.	Do dvoch rokov	980 925	-
6.	Do piatich rokov	-	994 578
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	981 145	1 015 265

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	981 145	1 015 265
b.1.	nezaložené	981 145	1 015 265
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	981 145	1 015 265

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	87 051 374	69 570 878
1.1.	nezaložené	87 051 374	69 570 878
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	87 051 374	69 570 878

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2021	31.12.2020
1.	EUR	62 493 963	59 933 453
2.	USD	23 525 828	9 637 425
3.	Ostatné meny	1 031 583	-
	Spolu	87 051 374	69 570 878

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2021	31.12.2020
1.	PL otvorených podielových fondov	28 007 115	24 559 665
1.1.	nezaložené	28 007 115	24 559 665
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	28 007 115	24 559 665

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2021	31.12.2020
1.	EUR	24 157 779	21 146 165
2.	USD	3 270 600	2 925 864
3.	RON	578 736	487 636
	Spolu	28 007 115	24 559 665

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	2 768 247	1 345 525
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	Medzisúččet - súvaha	2 768 247	1 345 525
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 768 247	1 345 525

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	608 105	903 822
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	Medzisúččet - súvaha	608 105	903 822
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	608 105	903 822

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	224 063	192 784
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	Medzisúččet - súvaha	224 063	192 784
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	224 063	192 784

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	122 282	83 188
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	Medzisúččet - súvaha	122 282	83 188
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	122 282	83 188

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	88	84
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	Medzisúččet - súvaha	88	84
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	88	84

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	50	48
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	Medzisúččet - súvaha	50	48
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	50	48

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	88 542	46 979
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	Medzisúččet - súvaha	88 542	46 979
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	88 542	46 979

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	166 081	98 426
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	Medzisúččet - súvaha	166 081	98 426
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	166 081	98 426

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	78 865	207 572
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	Medzisúččet - súvaha	78 865	207 572
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	78 865	207 572

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2021	30.6.2020
1.	Bežné účty	(1 787)	2
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	106
4.	Dlhové cenné papiere	198 951	248 011
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	197 164	248 119

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2021	30.6.2020
1.	Otvorené podielové fondy	2 860	2 919
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	2 860	2 919

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2021	30.6.2020
1.	EUR	421 045	382 420
2.	USD	29 498	43 036
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	450 543	425 456

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2021	30.6.2020
1.	Akcie	9 570 026	(7 794 550)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(393 506)	547 241
4.	Podielové listy	4 024 176	(220 550)
	Spolu	13 200 696	(7 467 859)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2021	30.6.2020
1.	USD	472 820	20 592
2.	PLN	26 642	(142 795)
3.	RON	(19 567)	(17 069)
4.	RUB	5	(13)
5.	CZK	1	(2)
6.	GBP	29 482	(10 244)
7.	CHF	(1 194)	328
8.	JPY	(1 753)	(1 343)
	Spolu	506 436	(150 546)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2021	30.6.2020
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(346 889)	(84 005)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(346 889)	(84 005)
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	(346 889)	(84 005)

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2021	30.6.2020
1.	Bankové poplatky	(4 444)	(6 377)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(22 594)	(17 362)
	Spolu	(27 038)	(23 739)

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 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 30. júnu 2021.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2021 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: 18. augusta 2021