



Dof (PAS) 31-02

## Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Závazky</b>	1	<b>27</b>
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	21
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	6
<b>2.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	9	<b>184 776</b>
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	160 162
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	24 614
<b>3.</b>	<b>Pasíva spolu</b>	12	<b>184 803</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

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

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2023

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

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

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

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

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

Názov dôchodkového fondu

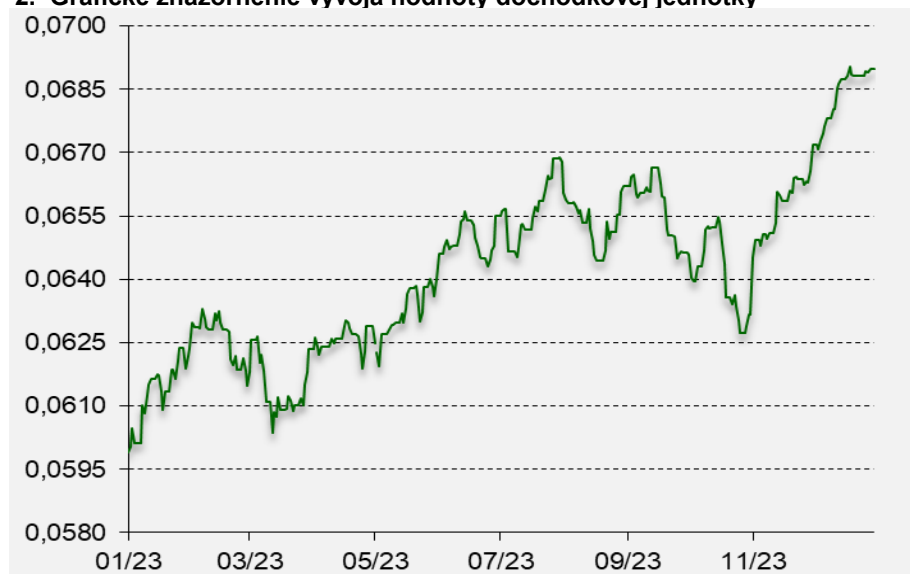
PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s.,a.s.

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2023

**2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky**

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S220306002

Stav ku dňu

31.12.2023

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

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

Obdobie 31.12.2022 - 31.12.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej čas ti
	<b>29.12.2023</b>	6,02%		56,82%	0,737	0,737	8,712
<b>Profit</b>	<b>max</b>	6,93%		65,40%	0,787	0,787	9,019
	<b>avg</b>	6,17%		58,22%	0,623	0,623	8,124
	<b>min</b>	5,86%		55,32%	0,139	0,139	6,301

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

LEI

097900BEJX0000002434

Identifikačný kód

**S2203060002**

Stav ku dňu

**31.12.2023**

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

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom  
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

## Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3	52 942	28,6478
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5	2 668	1,4437
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	12 090	6,5421
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10	28 868	15,6210
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	73 045	39,5259
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15	6 216	3,3636
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zaručené členskými štátmi a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účte u depozitára	24	8 592	4,6493
	na vkladovom účte u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona	28	344	0,1861	
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona	29		0,0000	
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka	30		0,0000	
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	31		0,0000	
Iný majetok	32		0,0000	
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom	33	38	0,0206	
<b>Hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	34	<b>184 803</b>	<b>100,0000</b>	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	27	0,0146	
<b>Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde</b>	36	<b>184 776</b>	<b>99,9854</b>	



Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Slav ku dňu

31.12.2023

## Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banký	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu		
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
0	<b>CELKOM</b>	<b>184 803</b>	<b>100,0000</b>	<b>52 942</b>	<b>28,6480</b>	<b>14 758</b>	<b>7,9859</b>	<b>28 868</b>	<b>15,6209</b>	<b>79 261</b>	<b>42,8893</b>			<b>8 592</b>	<b>4,6493</b>	<b>344</b>	<b>0,1861</b>			<b>38</b>	<b>0,0205</b>	
1	ABBOTT LABORATORIES	456	0,2467	456	0,2467																	
2	ABBVIE INC	641	0,3469	641	0,3469																	
3	ACCENTURE PLC-CL A	333	0,1802	333	0,1802																	
4	ADOBE INC	426	0,2305	426	0,2305																	
5	ADVANCED MICRO DEVICES	362	0,1959	362	0,1959																	
6	AIR PRODUCTS & CHEMICALS INC	299	0,1618	297	0,1607															2	0,0011	
7	ALPHABET INC-CL A	1 203	0,6510	1 203	0,6510																	
8	ALPHABET INC-CL C	1 130	0,6115	1 130	0,6115																	
9	AMAZON.COM INC	2 480	1,3420	2 480	1,3420																	
10	AMERICAN TOWER CORP	579	0,3133	575	0,3111															4	0,0022	
11	AMGEN INC	355	0,1921	355	0,1921																	
12	Analog Devices Inc	160	0,0866	160	0,0866																	
13	APPLE INC	4 291	2,3219	4 291	2,3219																	
14	APPLIED MATERIALS INC	220	0,1190	220	0,1190																	
15	ARK Investment Management LLC	110	0,0595							110	0,0595											
16	AT	1 686	0,9123			1 686	0,9123															
17	AT&T Inc	171	0,0925	171	0,0925																	
18	BANCA IMI S.P.A.	2 000	1,0822											1 656	0,8961	344	0,1861					
19	BANK OF AMERICA CORP	607	0,3286	607	0,3286																	
20	BE	2 570	1,3907			2 570	1,3907															
21	BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	1 548	0,8376	1 548	0,8376																	
22	BLACKROCK INC	16 368	8,8570	293	0,1585			3 612	1,9545	12 463	6,7439											
23	BOEING CO/THE	596	0,3225	596	0,3225																	
24	Booking Holdings Inc	257	0,1391	257	0,1391																	
25	Bristol-Myers Squibb Co	266	0,1439	266	0,1439																	
26	BROADCOM INC	690	0,3734	690	0,3734																	
27	CATERPILLAR INC	665	0,3598	665	0,3598																	
28	CISCO SYSTEMS INC	320	0,1732	320	0,1732																	
29	COCA-COLA CO/THE	534	0,2890	534	0,2890																	
30	COMCAST CORP-CLASS A	287	0,1553	287	0,1553																	
31	ConocoPhillips	364	0,1970	364	0,1970																	
32	COSTCO WHOLESALE CORP	693	0,3750	680	0,3680															13	0,0070	
33	Credit Agricole Groupe	8 554	4,6287					8 554	4,6287													
34	DANAHER CORP	344	0,1861	344	0,1861																	
35	DEERE & CO	478	0,2587	476	0,2576															2	0,0011	
36	Deutsche Bank AG	27 724	15,0019							27 724	15,0019											
37	ELI LILLY & CO	1 083	0,5869	1 083	0,5860																	
38	Energetický a Prumyslový Holding	516	0,2792			516	0,2792															
39	ETF Securities Management Co L	1 565	0,8468							1 565	0,8468											
40	Exchange-Traded Concepts	126	0,0682							126	0,0682											
41	EXXON MOBIL CORP	1 007	0,5449	1 007	0,5449																	
42	FACEBOOK INC-CLASS A	1 200	0,6493	1 200	0,6493																	
43	FIL Fund Management Ireland Lt	5 156	2,7900					5 156	2,7900													
44	Fondy VUB Generali d.s.s.	1	0,0005																	1	0,0005	
45	FRENCH Republic	1 589	0,8598			1 589	0,8598															
46	Goldman Sachs Group Inc/The	328	0,1775	328	0,1775																	
47	HOME DEPOT INC	645	0,3490	645	0,3490																	
48	HONEYWELL INTERNATIONAL INC	600	0,3247	600	0,3247																	
49	HU	826	0,4470			826	0,4470															
50	CHEVRON CORP	685	0,3707	685	0,3707																	
51	ING Groep NV	2 601	1,4074					2 601	1,4074													
52	INTEL CORP	307	0,1661	307	0,1661																	
53	INTL BUSINESS MACHINES CORP	220	0,1190	220	0,1190																	
54	INTUIT INC	265	0,1434	265	0,1434																	
55	Invesco Ltd	18 597	10,0631							18 597	10,0631											
56	JOHNSON & JOHNSON	966	0,5227	966	0,5227																	
57	JPMORGAN CHASE & CO	1 259	0,6813	1 259	0,6813																	
58	LAM RESEARCH CORP	158	0,0855	158	0,0855																	
59	Linde PLC	1 002	0,5422	1 002	0,5422																	
60	LOWE'S COS INC	272	0,1472	272	0,1472																	
61	LT	865	0,4682			865	0,4682															
62	MASTERCARD INC - A	867	0,4691	867	0,4691																	
63	MCDONALD'S CORP	391	0,2116	391	0,2116																	
64	MERCK & CO. INC.	648	0,3506	644	0,3485															4	0,0022	
65	Micron Technology Inc	144	0,0779	144	0,0779																	
66	MICROSOFT CORP	4 242	2,2955	4 242	2,2955																	
67	Morgan Stanley	335	0,1813	335	0,1813																	
68	NETFLIX INC	309	0,1672	309	0,1672																	
69	NEXTERA ENERGY INC	639	0,3458	639	0,3458																	
70	NIKE INC -CL B	245	0,1326	244	0,1320																	
71	NL	770	0,4167			770	0,4167													1	0,0005	
72	NVIDIA CORP	1 860	1,0065	1 860	1,0065																	
73	ORACLE CORP	256	0,1385	256	0,1385																	
74	PEPSICO INC	550	0,2976	547	0,2960																	
75	PFIZER INC	378	0,2045	378	0,2045																3	0,0016





Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060002

Stav ku dňu

31.12.2023

## Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
0a	Členské štáty	184 688	99,9378	52 942	28,6478	14 643	7,9236	28 868	15,6210	79 261	42,8895			8 592	4,6493	344	0,1861			38	0,0206
0b	Nečlenské štáty	115	0,0622			115	0,0622														
0	<b>CELKOM</b>	<b>184 803</b>	<b>100,0000</b>	<b>52 942</b>	<b>28,6477</b>	<b>14 758</b>	<b>7,9858</b>	<b>28 868</b>	<b>15,6210</b>	<b>79 261</b>	<b>42,8895</b>			<b>8 592</b>	<b>4,6493</b>	<b>344</b>	<b>0,1861</b>			<b>38</b>	<b>0,0206</b>
1	AT	1 686	0,9123			1 686	0,9123														
2	BE	2 570	1,3907			2 570	1,3907														
3	CZ	516	0,2792			516	0,2792														
4	FR	1 589	0,8598			1 589	0,8598														
5	HU	826	0,4470			826	0,4470														
6	IE	60 830	32,9161	1 335	0,7223			14 101	7,6303	45 394	24,5635										
7	IT	2 000	1,0822											1 656	0,8961	344	0,1861				
8	LT	865	0,4681			865	0,4681														
9	LU	42 418	22,9531					14 767	7,9907	27 651	14,9624										
10	NL	770	0,4167			770	0,4167														
11	PL	1 723	0,9323			1 723	0,9323														
12	RO	1 033	0,5590			1 033	0,5590														
13	RU	115	0,0622			115	0,0622														
14	SK	9 606	5,1980			2 668	1,4437							6 936	3,7532					2	0,0011
15	US	58 256	31,5233	51 607	27,9254	397	0,2148			6 216	3,3636									36	0,0195



## Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

31.12.2023

## Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.	Hodnota v tis.
			eur k	eur k	eur k
a	b	c	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
			1	2	3
<b>I.</b>	<b>Investičný majetok</b>	1	176 173	136 112	160 025
1.	<b>Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou</b>	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	<b>Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou</b>	5	14 758	3 327	22 843
a)	bez kupónov	6	115	88	
b)	s kupónmi	7	14 643	3 239	22 843
3.	<b>Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach</b>	8	132 203	108 182	105 505
a)	obchodovateľné	9	132 203	108 182	105 505
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	<b>Podielové listy</b>	13	28 868	24 409	31 595
a)	otvorených podielových fondov	14	28 868	24 409	31 595
b)	ostatné	15			
5.	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	16	0	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	21	0	0	0
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	<b>Deriváty</b>	24	344	194	82
8.	<b>Drahé kovy</b>	25			
<b>II.</b>	<b>Neinvestičný majetok</b>	26	8 630	14 810	1 953
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	8 592	14 781	1 922
10.	Ostatný majetok	28	38	29	31
	<b>Aktiva spolu</b>	29	<b>184 803</b>	<b>150 922</b>	<b>161 978</b>
<b>I.</b>	<b>Závazky</b>	30	27	18	412
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	21	10	316
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	6	8	96
<b>II.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	38	184 776	150 904	161 566
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	184 776	150 904	161 566
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	24 614	-22 063	23 262
	<b>Pasíva spolu</b>	41	<b>184 803</b>	<b>150 922</b>	<b>161 978</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

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