



DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2023 a správa nezávislého audítora

Obsah**Strana**

Správa nezávislého audítora
Súvaha
Výkaz ziskov a strát
Poznámky k účtovnej závierke

3
5
8
9

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom dôchodkového fondu PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,

že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

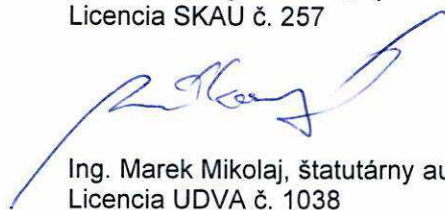
V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

27. marca 2024
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2023

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

☒ riadna	☒ zostavená
☐ mimoriadna	☒ schválená
☐ priebežná	

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2023
do	12	2023

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2022
do	12	2022

(vyznačí sa ☒)

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ 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:

13. marca 2024

Schválené dňa:

13. marca 2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2023 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	176 172 490	136 112 136
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	14 757 999	3 327 130
a)	bez kupónov	114 920	88 100
b)	s kupónmi	14 643 079	3 239 030
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	132 202 662	108 181 596
a)	obchodovateľné akcie	132 202 662	108 181 596
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	28 868 241	24 409 265
a)	otvorených podielových fondov	28 868 241	24 409 265
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	343 588	194 145
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	8 630 090	14 809 425
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	8 592 346	14 780 671
11.	Ostatný majetok	37 744	28 754
	Aktíva spolu	184 802 580	150 921 561

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	26 590	17 817
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	20 491	9 934
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	6 099	7 883
II.	Vlastné imanie	184 775 990	150 903 744
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	184 775 990	150 903 744
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	24 614 004	(22 062 890)
	Pasíva spolu	184 802 580	150 921 561

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2023

Označenie	P O L O Ž K A	2023	2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	691 815	154 854
1.1.	úroky	691 815	168 054
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	(13 200)
2.	Výnosy z podielových listov	140 025	66 001
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	1 051 176	980 971
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 051 176	980 971
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	25 547 162	(24 386 891)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(2 167 605)	2 956 811
6./e.	Zisk/strata z derivátov	181 726	(1 205 404)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	25 444 299	(21 433 658)
h.	Transakčné náklady	(5 171)	(6 300)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(52 644)	(51 853)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	25 386 484	(21 491 811)
j.	Náklady na financovanie fondu	(24)	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(24)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	25 386 460	(21 491 811)
k.	Náklady na	(753 390)	(553 674)
k.1.	odplatu za správu fondu	(753 390)	(457 642)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(96 032)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(19 066)	(17 405)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	24 614 004	(22 062 890)

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 2023 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 31.decembru 2023

Predseda: Vladimír Mlynek

Podpredseda: Gabriel Molnár

Členovia: Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2023

Predseda: Roman Juráš

Podpredseda: Jozef Kausich

Členovia: Elena Kohútiková

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 Česká pojišťovna, a.s.	Generali CEE Holding B.V
Sídlo:	Spálená 75/16, 11000 Praha 1 Česká republika	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	www.generali.com	www.generali.com

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.decembru 2023, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2023 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 2023 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.

Dôchodkový fond eviduje v majetku aktíva priamo zasiahnuté vojenským konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou, ktoré však predstavujú nízky podiel z celkových aktív fondu. Spoločnosť bude postupovať v zmysle nariadených pravidiel.

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 použitú 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 vyrovnanie 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 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu a do 31.12.2022 predstavovala 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku. Podľa novely zákona od 1.1.2023 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dlhopisového, zmiešaného, akciového a indexového dôchodkového fondu odplata vo výške 0,45% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku sa v dôchodkových fondoch určovala každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemala právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, ak mala vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmela presiahnuť 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa. Táto úprava platila do 31.12.2022.

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 účtovej 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	2023	2022
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	691 815	168 054
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(237 205)	187 456
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	1 051 176	980 971
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	(18 436)	(8 678)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	40 244 454	119 828 712
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(56 366 294)	(118 685 914)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(830 272)	(629 233)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	11 524	(310 520)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(24)	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(15 453 262)	1 530 848
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	15 238 336	13 851 294
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(5 905 863)	(2 274 826)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	6 695	(72 659)
20.	Dedičstvá (-)	(74 230)	(176 326)
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	9 264 938	11 327 483
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	(6 188 325)	12 858 331
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	14 780 671	1 922 340
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	8 592 346	14 780 671

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2023	2022
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	150 903 744	161 566 492
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 534 096 615,31388	2 350 414 242,89854
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,059549	0,068740
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	15 238 336	13 851 294
2.	Zisk alebo strata fondu	24 614 004	(22 062 890)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(5 980 093)	(2 451 152)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	33 872 246	(10 662 748)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	184 775 990	150 903 744
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 678 303 920,77042	2 534 096 615,31388
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,068990	0,059549

**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	2023	2022
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	14 360 675	2 147 179
	Spolu	14 360 675	2 147 179

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2023	2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	192 024	9 831
3.	Do šiestich mesiacov	63 694	10 997
4.	Do jedného roku	16 662	8 026
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	14 088 295	2 118 325
	Spolu	14 360 675	2 147 179

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2023	2022
a.	Dlhopisy bez kupónov	114 920	88 100
a.1.	nezaložené	114 920	88 100
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	14 245 755	2 059 079
b.1.	nezaložené	14 245 755	2 059 079
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	14 360 675	2 147 179

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2023	2022
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	397 324	-
	Spolu	397 324	-

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2023	2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 930	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	395 394	-
	Spolu	394 324	-

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2023	2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	397 324	-
b.1.	nezaložené	397 324	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	397 324	-

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2023	2022
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	-	1 179 951
	Spolu	-	1 179 951

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2023	2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	8 251
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	1 171 700
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	1 179 951

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2023	2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	1 179 951
b.1.	nezaložené	-	1 179 951
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	-	1 179 951

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2023	2022
1.	Obchodovateľné akcie	132 202 662	108 181 596
1.1.	nezaložené	132 202 662	108 181 596
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	132 202 662	108 181 596

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2023	2022
1.	EUR	73 046 579	59 274 565
2.	USD	59 156 083	48 907 031
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	132 202 662	108 181 596

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2023	2022
1.	PL otvorených podielových fondov	28 868 241	24 409 265
1.1.	nezaložené	28 868 241	24 409 265
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	28 868 241	24 409 265

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2023	2022
1.	EUR	28 088 997	23 821 534
2.	USD	-	-
3.	RON	779 244	587 731
	Spolu	28 868 241	24 409 265

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	5 906 305	12 149 826
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	5 906 305	12 149 826
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 906 305	12 149 826

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	2 327 231	2 385 593
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	2 327 231	2 385 593
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 327 231	2 385 593

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	77	27 135
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	77	27 135
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	77	27 135

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	225	226
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	225	226
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	225	226

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	65	65
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	65	65
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	65	65

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	51	52
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	51	52
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	51	52

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	83 817	39 280
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	83 817	39 280
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	83 817	39 280

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	122 097	81 399
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	122 097	81 399
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	122 097	81 399

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2023	2022
1.	Bežné účty	152 478	97 095
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	152 478	97 095
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	152 478	97 059

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2023	2022
1.	Bežné účty	78 110	9 520
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	230 185	-
4.	Dlhové cenné papiere	383 520	158 534
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	691 815	168 054

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2023	2022
1.	Otvorené podielové fondy	140 025	66 001
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	140 025	66 001

Číslo riadku	3. Dividendy	2023	2022
1.	EUR	108 820	23 563
2.	USD	803 831	753 170
3.	Ostatné meny	138 525	204 238
	Spolu	1 051 176	980 971

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2023	2022
1.	Akcie	20 226 259	(17 809 767)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	858 443	(2 889 144)
4.	Podielové listy	4 462 460	(3 687 980)
	Spolu	25 547 162	(24 386 891)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2023	2022
1.	USD	(2 235 854)	2 962 263
2.	PLN	69 640	(2 863)
3.	RON	(3 486)	780
4.	RUB	-	(24)
5.	GBP	1 515	(3 361)
6.	CHF	6 145	1 103
7.	JPY	(5 564)	(1 088)
8.	CZK	(1)	1
	Spolu	(2 167 605)	2 956 811

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2023	2022
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	181 726	(1 205 404)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	181 726	(1 205 404)
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	181 726	(1 205 404)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2023	2022
1.	Bankové poplatky	(68)	(52)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(5 026)	(6 160)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(58)	(54)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(47 492)	(45 587)
	Spolu	(52 644)	(51 853)

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 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 31. decembru 2023.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2023 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

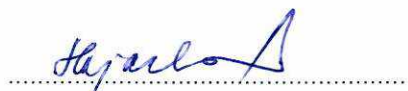


RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.



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: 13. marca 2024