



**PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná zvierka za rok končiaci
31. decembra 2024 a správa nezávislého audítora**

Obsah**Strana**

Správa nezávislého audítora

3

Súvaha

7

Výkaz ziskov a strát

9

Poznámky k účtovnej závierke

10

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

I. 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 2024, 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 2024 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 auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). 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 auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky Fondu za rok končiaci k 31. decembru 2023 vykonal iný audítor, ktorý 27. marca 2024 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený 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 medzinárodných audítorských štandardov 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 ISA, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti 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 audítorské 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 audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť 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 audítorských 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 iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

V Bratislave, 28. marca 2025

Ing. Stanislav KUBALA
Zodpovedný auditor
Licencia UDVA č. 1062

V mene audítorskej spoločnosti:
BDO Audit, spol. s r. o.
Pribinova 10
Bratislava, Slovenská republika
Licencia UDVA č. 339



LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 31. decembru 2024

LEI

097900BEJX0000002434

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2024
do	12	2024

Bezprostredne
predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2023
do	12	2023

(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:

12. marca 2025

Schválené dňa:

12. marca 2025

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2024 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	221 404 707	176 172 490
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	10 494 840	14 757 999
a)	bez kupónov	-	114 920
b)	s kupónmi	10 494 840	14 643 079
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	174 760 608	132 202 662
a)	obchodovateľné akcie	174 760 608	132 202 662
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	36 149 259	28 868 241
a)	otvorených podielových fondov	36 149 259	28 868 241
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
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	4 759 529	8 630 090
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	4 738 461	8 592 346
11.	Ostatný majetok	21 068	37 744
	Aktíva spolu	226 164 236	184 802 580

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	2024	2023
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závázky (súčet položiek 1 až 8)	204 729	26 590
1.	Závázky voči bankám	-	-
2.	Závázky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závázky voči správcovskej spoločnosti	10 493	20 491
4.	Deriváty	151 689	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závázky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závázky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné závázky	42 547	6 099
II.	Vlastné imanie	225 959 507	184 775 990
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	225 959 507	184 775 990
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	38 057 949	24 614 004
	Pasíva spolu	226 164 236	184 802 580

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2024

Označenie a	POLOŽKA b	2024 1	2023 2
1.	Výnosy z úrokov	614 372	691 815
1.1.	úroky	614 372	691 815
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	-	140 025
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	1 402 328	1 051 176
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	1 402 328	1 051 176
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	33 237 477	25 547 162
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	4 636 457	(2 167 605)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(858 056)	181 726
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	39 032 578	25 444 299
h.	Transakčné náklady	(2 741)	(5 171)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(65 011)	(52 644)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	38 964 826	25 386 484
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	38 964 826	25 386 460
k.	Náklady na	(883 206)	(753 390)
k.1.	odplatu za správu fondu	(883 206)	(753 390)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(23 671)	(19 066)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	38 057 949	24 614 004

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 2024 v eurách**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**

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 správoplatný 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 BDO Audit, spol. 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 2024

Predseda:	Vladimír Mlynek
Podpredseda:	Gabriel Molnár
Členovia:	Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2024

Predseda:	Roman Juráš
Podpredseda:	Jozef Kausich
Členovia:	Elena Kohútiková
	Juraj Jurčík
	Claudio Marco Malinverno

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

Fond je vhodný pre mladších sporiteľov a sporiteľov hľadajúcich vyšší výnos pri vyššom riziku, ktorí chápu riziká spojené s investovaním do akcií. Dlhodobý očakávaný výnos a očakávané riziko v tomto fonde sú na podobnej úrovni ako v indexovom fonde. Pre konzervatívnejších sporiteľov je možné ho kombinovať so sporením v garantovanom fonde a znížiť tak očakávané riziko.

Ide o aktívne spravovaný zmiešaný fond. Hoci ide o zmiešaný fond, hlavným nositeľom rizika aj výnosu vo fonde sú akcie, preto nesie názov akciový fond. Dlhodobá úroveň akciovej zložky sa štandardne pohybuje v rozmedzí 80% - 100% a jej výšku prispôbujeme aktuálnej situácii a budúcim očakávaniam ohľadom vývoja trhu. Akciové aj dlhopisové investície sú vo fonde široko diverzifikované naprieč rôznymi regiónmi, sektormi a v prípade dlhopisov splatnosťami a úrovňami ratingov.

Majetok vo fonde je investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, ale aj dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a použitý 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 2024, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2024 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 2024 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

Účtovná jednotka neuplatnila v porovnaní s predošlým obdobím žiadne nové účtovné metódy a 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 vyrovnania alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

2.4 Účtovné zásady a metódy úpravy ocenenia majetku o predpokladané zníženie jeho hodnoty

Správcovská spoločnosť v prípade potreby vytvára na majetok v dôchodkovom fonde opravné položky na základe diskontovaných budúcich očakávaných peňažných tokov. K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 správcovská spoločnosť v dôchodkovom fonde nevytvorila žiadne rezervy a opravné položky.

2.5 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.

2.6 Dane

Úrokové výnosy dôchodkového fondu od 1.1.2011 nepodliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

2.7 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”.

2.8 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.

2.9 Poplatky

Podľa novely zákona od 1.1.2023 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dlhopisového, zeleného inovatívneho, akciového a indexového dôchodkového fondu odplata vo výške 0,45% a od 1.1.2024 odplata vo výške 0,425% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

2.10 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.

2.11 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	2024	2023
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	614 372	691 815
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	84 742	(237 205)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	1 402 328	1 051 176
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	14 439	(18 436)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	38 065 699	40 244 454
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(46 366 781)	(56 366 294)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplataenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(974 629)	(830 272)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	143 910	11 524
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	(24)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(7 015 919)	(15 453 262)
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 (+)	13 143 522	15 238 336
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátene PL (+/-)	(9 736 440)	(5 905 863)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	36 466	6 695
20.	Dedičstvá (-)	(281 515)	(74 230)
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	3 162 034	9 264 938
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	(3 853 885)	(6 188 325)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	8 592 346	14 780 671
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 738 461	8 592 346

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie a	POLOŽKA b	2024 1	2023 2
I.	Čistý majetok na začiatku 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
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	13 143 522	15 238 336
2.	Zisk alebo strata fondu	38 057 949	24 614 004
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(10 017 954)	(5 980 093)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	41 183 517	33 872 246
A.	Čistý majetok na konci obdobia	225 959 507	184 775 990
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 719 761 437,22656	2 678 303 920,77042
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,083081	0,068990

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	2024	2023
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	10 116 532	14 360 675
	Spolu	10 116 532	14 360 675

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2024	2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	122 836	192 024
3.	Do šiestich mesiacov	47 961	63 694
4.	Do jedného roku	16 707	16 662
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	9 929 028	14 088 295
	Spolu	10 116 532	14 360 675

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2024	2023
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	114 920
a.1.	nezaložené	-	114 920
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	10 116 532	14 245 755
b.1.	nezaložené	10 116 532	14 245 755
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	10 116 532	14 360 675

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2024	2023
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	378 308	397 324
	Spolu	378 308	397 324

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2024	2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 064	1 930
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	376 244	395 394
	Spolu	378 308	397 324

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2024	2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	378 308	397 324
b.1.	nezaložené	378 308	397 324
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	378 308	397 324

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2024	2023
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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2024	2023
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	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2024	2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	-
b.1.	nezaložené	-	-
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2024	2023
1.	Obchodovateľné akcie	174 760 608	132 202 662
1.1.	nezaložené	174 760 608	132 202 662
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	174 760 608	132 202 662

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2024	2023
1.	EUR	96 183 333	73 046 579
2.	USD	78 577 275	59 156 083
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	174 760 608	132 202 662

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2024	2023
1.	PL otvorených podielových fondov	36 149 259	28 868 241
1.1.	nezaložené	36 149 259	28 868 241
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	36 149 259	28 868 241

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2024	2023
1.	EUR	35 256 427	28 088 997
2.	USD	-	-
3.	RON	892 832	779 244
	Spolu	36 149 259	28 868 241

Číslo riadku	7.I. Deriváty s aktívnym zostatkom	2024	2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	-	343 588
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	-	343 588
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.	na drahé kovy	-	-
5.2.	vyrovnávané v hrubom	-	-
5.3.	vyrovnávané v čistom	-	-
6.	úverové	-	-
	Spolu	-	343 588

Číslo riadku	7.II. Deriváty s aktívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	2024	2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	343 588
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	-	343 588

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	1 533 884	5 906 305
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	1 533 884	5 906 305
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 533 884	5 906 305

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	2 678 396	2 327 231
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	Medzisúčet - súvaha	2 678 396	2 327 231
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 678 396	2 327 231

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	78	77
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	Medzisúčet - súvaha	78	77
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	78	77

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	224	225
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	Medzisúčet - súvaha	224	225
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	224	225

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	-	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	Medzisúčet - súvaha	-	65
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	-	65

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	50	51
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	Medzisúčet - súvaha	50	51
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	50	51

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	141 769	83 817
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	Medzisúčet - súvaha	141 769	83 817
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	141 769	83 817

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	153 314	122 097
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	153 314	122 097
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	153 314	122 097

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2024	2023
1.	Bežné účty	230 746	152 478
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	230 746	152 478
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	230 746	152 478

Číslo riadku	4.I. Deriváty s pasívnym zostatkom	2024	2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	151 689	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	151 689	-
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	151 689	-

Číslo riadku	4.II. Deriváty s pasívnym zostatkom podľa zostatkovej doby splatnosti	2024	2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	151 689	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Nad jeden rok	-	-
	Spolu	151 689	-

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2024	2023
1.	Bežné účty	75 134	78 110
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	130 185	230 185
4.	Dlhové cenné papiere	409 053	383 520
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	614 372	691 815

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2024	2023
1.	Otvorené podielové fondy	-	140 025
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	-	140 025

Číslo riadku	3. Dividendy	2024	2023
1.	EUR	186 503	108 820
2.	USD	1 051 408	803 831
3.	Ostatné meny	164 417	138 525
	Spolu	1 402 328	1 051 176

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2024	2023
1.	Akcie	28 229 520	20 226 259
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(129 362)	858 443
4.	Podielové listy	5 137 319	4 462 460
	Spolu	33 237 477	25 547 162

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2024	2023
1.	USD	4 633 199	(2 235 854)
2.	PLN	1	69 640
3.	RON	225	(3 486)
4.	RUB	10	-
5.	GBP	8 465	1 515
6.	CHF	(1 654)	6 145
7.	JPY	(3 788)	(5 564)
8.	CZK	(1)	(1)
	Spolu	4 636 457	(2 167 605)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2024	2023
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(858 056)	181 726
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(858 056)	181 726
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	(858 056)	181 726

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2024	2023
1.	Bankové poplatky	(35)	(68)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(4 861)	(5 026)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(58)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(60 061)	(47 492)
	Spolu	(65 011)	(52 644)

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 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 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 2024.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2024 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:



Ing. Zuzana Červená

Dátum: 12. marca 2025