

VÚB GENERALI

DŔCHODKOVA SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a. s.

**PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná zázvierka za rok končiaci
31. decembra 2019 a správa nezávislého audítora**

Obsah**Strana**

| | |
|------------------------------|---------|
| Správa nezávislého audítora | 3 - 5 |
| Súvaha | 7 |
| Výkaz ziskov a strát | 9 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 10 - 26 |

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 2019, 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 2019 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, „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 auditorské 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 audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské 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 obídanie 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 iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:


- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

24. marca 2020
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 2019

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 | 2019 |
| do | 12 | 2019 |

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

| | mesiac | rok |
|----|--------|------|
| od | 1 | 2018 |
| do | 12 | 2018 |

(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

PSC

820 04

Názov obce

Bratislava

Telefónne číslo

02/59338850

Faxové číslo

02/59338800

E-mailová adresa

Info@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

17. marca 2020

Schválené dňa:

17. marca 2020

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2019 v eurách

| Označenie | POLOŽKA | 2019 | 2018 |
|------------|--|--------------------|-------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9) | 112 880 369 | 89 272 340 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 31 112 371 | 31 899 377 |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | 31 112 371 | 31 899 377 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 65 012 244 | 41 538 619 |
| a) | obchodovateľné akcie | 65 012 244 | 41 538 619 |
| 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 | 15 600 813 | 13 381 760 |
| a) | otvorených podielových fondov | 15 600 813 | 13 381 760 |
| 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 | 1 067 533 | 2 433 244 |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 1 067 533 | 2 433 244 |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | - | - |
| 7. | Deriváty | 87 408 | 19 340 |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| 9. | Komodity | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11) | 2 508 048 | 805 125 |
| 10. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2 441 767 | 792 416 |
| 11. | Ostatný majetok | 66 281 | 12 709 |
| | Aktíva spolu | 115 388 417 | 90 077 465 |

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

| Označenie | POLOŽKA | 2019 | 2018 |
|------------|---|--------------------|-------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Záväzky (súčet položiek 1 až 8) | 124 949 | 71 301 |
| 1. | Záväzky voči bankám | - | - |
| 2. | Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | - | - |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 27 781 | 2 219 |
| 4. | Deriváty | - | 57 992 |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít | - | - |
| 8. | Ostatné záväzky | 97 168 | 11 090 |
| II. | Vlastné imanie | 115 263 468 | 90 006 164 |
| 9. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 115 263 468 | 90 006 164 |
| a) | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 16 032 017 | (4 693 508) |
| | Pasíva spolu | 115 388 417 | 90 077 465 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2019

| Označenie | POLOŽKA | 2019 | 2018 |
|-------------|--|-------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 518 303 | 473 137 |
| 1.1. | úroky | 518 303 | 473 137 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 5 566 | 22 651 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 764 637 | 290 384 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 764 637 | 290 384 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 16 325 395 | (4 808 624) |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 188 139 | (78 826) |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | (355 544) | (111 018) |
| 7./f. | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | - | - |
| I. | Výnos majetku vo fonde | 17 446 496 | (4 212 296) |
| h. | Transakčné náklady | (14 327) | (4 119) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (36 499) | (28 705) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 17 395 670 | (4 245 120) |
| j. | Náklady na financovanie fondu | 113 | - |
| j.1. | náklady na úroky | - | - |
| j.2. | zisky/straty zo zaistenia úrokov | - | - |
| j.3. | náklady na dane a poplatky | 113 | - |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde | 17 395 783 | (4 245 120) |
| k. | Náklady na | (1 351 876) | (438 142) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (313 138) | (269 647) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (1 038 738) | (168 495) |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (11 890) | (10 246) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | - | - |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 16 032 017 | (4 693 508) |

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 2019 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 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 audítorskou 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 2019

| | |
|--------------|------------------|
| Predseda: | Vladimír Mlynek |
| Podpredseda: | Gabriel Molnár |
| Členovia: | Andrea Hajachová |
| | Vladimír Šmidt |

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2019

| | |
|--------------|-----------------|
| Predseda: | Alexander Resch |
| Podpredseda: | Roman Juráš |
| Členovia: | Pavol Kárász |
| | Juraj Jurčík |

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

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú možné vyššie zhodnotenie pri vysokej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä do akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

| | Akcionár | Hlavná materská spoločnosť |
|---|---|----------------------------|
| Meno: | Všeobecná úverová banka, a.s. | Intesa Sanpaolo, S.p.A. |
| Sídlo: | Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava | Turín, Taliansko |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava | Turín, Taliansko |
| | Akcionár | Hlavná materská spoločnosť |
| Meno: | Generali Poist'ovňa, a.s. | Generali CEE Holding B.V |
| Sídlo: | Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava | Diemen, Holandsko |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Generali Poist'ovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava | Diemen, Holandsko |

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.decembru 2019, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2019 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 2019 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.

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 opcí. 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 od 1.1.2012 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu. Podľa novely zákona od 1.4.2012 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu odplata vo výške 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v DF, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmie presiahnuť 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporeteľa.

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Označenie | POLOŽKA | 2019 | 2018 |
|-----------|--|---------------|--------------|
| a | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 518 303 | 473 137 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-) | 37 162 | (29 464) |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | - | - |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-) | - | - |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 764 637 | 290 384 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-) | (8 828) | (1 106) |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+) | 134 097 317 | 60 123 635 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-) | - | - |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-) | (142 942 526) | (70 664 629) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+) | - | - |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (1 414 592) | (481 212) |
| 13. | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+) | (31 605) | 54 564 |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | - | - |
| 15. | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (8 980 131) | (10 234 691) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | 1 363 688 | 348 629 |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | 1 363 688 | 348 629 |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 17. | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 9 150 657 | 7 766 475 |
| 18. | Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | 155 738 | 2 595 237 |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | 40 508 | 9 549 |
| 20. | Dedičstvá (-) | (81 108) | (42 270) |
| 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 | 9 265 795 | 10 328 991 |
| IV. | Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene | - | - |
| V. | Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV | 1 649 351 | 442 930 |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 792 416 | 349 486 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 2 441 767 | 792 416 |

LEI

097900BEJX0000002434

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Označenie | POLOŽKA | 2019 | 2018 |
|------------|--|---------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 90 006 164 | 84 380 230 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 1 846 109 417,8117 | 1 643 804 294,6500 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,048755 | 0,051332 |
| 1. | Upísané príspevky do dôchodkových fondov | 9 150 657 | 7 766 475 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 16 032 017 | (4 693 508) |
| 3. | Čistý rast / pokles majetku z precenenia | - | - |
| 4. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 5. | Prevedené dôchodkové jednotky | 74 630 | 2 552 967 |
| II. | Nárast / pokles čistého majetku | 25 257 304 | 5 625 934 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 115 263 468 | 90 006 164 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 2 017 979 158,43928 | 1 846 109 417,8117 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,057118 | 0,048755 |

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 | 2019 | 2018 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | 2 618 953 | 5 518 697 |
| 7. | Nad päť rokov | 23 002 397 | 19 109 935 |
| | Spolu | 25 621 350 | 24 628 632 |

| Číslo riadku | 2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 14 371 | 5 048 |
| 2. | Do troch mesiacov | 40 870 | 112 010 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 100 655 | 539 629 |
| 4. | Do jedného roku | 756 191 | 576 542 |
| 5. | Do dvoch rokov | 1 079 863 | 1 843 729 |
| 6. | Do piatich rokov | 5 551 649 | 11 285 470 |
| 7. | Nad päť rokov | 18 077 751 | 10 266 204 |
| | Spolu | 25 621 350 | 24 628 632 |

| Číslo riadku | 2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH | 2019 | 2018 |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| a. | Dlhopisy bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | Dlhopisy s kupónmi | 25 621 350 | 24 628 632 |
| b.1. | nezaložené | 25 621 350 | 24 628 632 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 25 621 350 | 24 628 632 |

| Číslo riadku | 2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | 319 908 | 311 030 |
| 7. | Nad päť rokov | 1 055 942 | 3 124 107 |
| | Spolu | 1 375 850 | 3 435 137 |

| Číslo riadku | 2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 6 075 | 17 134 |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | 317 630 | 318 527 |
| 6. | Do piatich rokov | - | 308 795 |
| 7. | Nad päť rokov | 1 052 145 | 2 790 681 |
| | Spolu | 1 375 850 | 3 435 137 |

| Číslo riadku | 2.III. USD Dlhopisy oceňované RH | 2019 | 2018 |
|--------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 1 375 850 | 3 435 137 |
| b.1. | nezaložené | 1 375 850 | 3 435 137 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 1 375 850 | 3 435 137 |

| Číslo riadku | 2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 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 | 3 109 886 | 2 863 397 |
| | Spolu | 3 109 886 | 2 863 397 |

| Číslo riadku | 2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 29 268 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | 4 621 |
| 4. | Do jedného roku | 19 257 | 19 110 |
| 5. | Do dvoch rokov | 367 828 | - |
| 6. | Do piatich rokov | 2 693 533 | 2 839 666 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 3 109 886 | 2 863 397 |

| Číslo riadku | 2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH | 2019 | 2018 |
|--------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 3 109 886 | 2 863 397 |
| b.1. | nezaložené | 3 109 886 | 2 863 397 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 3 109 886 | 2 863 397 |

| Číslo riadku | 2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|----------------|
| 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 | 1 005 285 | 972 211 |
| | Spolu | 1 005 285 | 972 211 |

| Číslo riadku | 2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|----------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 20 998 | 29 803 |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | 984 287 | 942 408 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 1 005 285 | 972 211 |

| Číslo riadku | 2.III. RON Dlhopisy oceňované RH | 2019 | 2018 |
|--------------|----------------------------------|------------------|----------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 1 005 285 | 972 211 |
| b.1. | nezaložené | 1 005 285 | 972 211 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 1 005 285 | 972 211 |

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | 2019 | 2018 |
|--------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 65 012 244 | 41 538 619 |
| 1.1. | nezaložené | 65 012 244 | 41 538 619 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 65 012 244 | 41 538 619 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 2019 | 2018 |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | EUR | 55 842 687 | 39 194 252 |
| 2. | USD | 9 169 557 | 2 344 367 |
| 3. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 65 012 344 | 41 538 619 |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | 2019 | 2018 |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 15 600 813 | 13 381 760 |
| 1.1. | nezaložené | 15 600 813 | 13 381 760 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| 2. | PL ostatné | - | - |
| 2.1. | nezaložené | - | - |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 15 600 813 | 13 381 760 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | 2019 | 2018 |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | EUR | 13 877 524 | 10 017 066 |
| 2. | USD | 1 208 783 | 3 364 694 |
| 3. | RON | 514 506 | - |
| | Spolu | 15 600 813 | 13 381 760 |

| Číslo riadku | 6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Do dvoch rokov | 1 067 533 | 2 433 244 |
| 2. | Do piatich rokov | - | - |
| 3. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 1 067 533 | 2 433 244 |

| Číslo riadku | 6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 1 067 533 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | 1 370 006 |
| 5. | Do dvoch rokov | - | 1 063 238 |
| 6. | Do piatich rokov | - | - |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | 1 067 533 | 2 433 244 |

| Číslo riadku | 6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty | 2019 | 2018 |
|--------------|---|-----------|-----------|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 1 067 533 | 2 433 244 |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 1 067 533 | 2 433 244 |

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 767 509 | 500 443 |
| 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 | 767 509 | 500 443 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 767 509 | 500 443 |

| Číslo riadku | 10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 1 351 245 | 140 061 |
| 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 | 1 351 245 | 140 061 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 1 351 245 | 140 061 |

| Číslo riadku | 10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Bežné účty | 90 855 | 95 299 |
| 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 | 90 855 | 95 299 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 90 855 | 95 299 |

| Číslo riadku | 10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Bežné účty | 43 354 | 56 468 |
| 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 | 43 354 | 56 468 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 43 354 | 56 468 |

| Číslo riadku | 10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|------------|-----------|
| 1. | Bežné účty | 109 | 96 |
| 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 | 109 | 96 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 109 | 96 |

| Číslo riadku | 10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|-----------|-----------|
| 1. | Bežné účty | 50 | 49 |
| 2. | Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín | - | - |
| 3. | Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií | - | - |
| 4. | Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace | - | - |
| x | Medzisúččet - súvaha | 50 | 49 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 50 | 49 |

| Číslo riadku | 10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|--------------|----------|
| 1. | Bežné účty | 4 583 | - |
| 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 | 4 583 | - |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 4 583 | - |

| Číslo riadku | 10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|---------------|----------|
| 1. | Bežné účty | 49 033 | - |
| 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 | 49 033 | - |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 49 033 | - |

| Číslo riadku | 10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|----------------|----------|
| 1. | Bežné účty | 135 029 | - |
| 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 | 135 029 | - |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 135 029 | - |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | 2019 | 2018 |
|--------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 4 468 | - |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | 9 007 | 24 795 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 504 828 | 448 342 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 518 303 | 473 137 |

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov | 2019 | 2018 |
|--------------|---|--------------|---------------|
| 1. | Otvorené podielové fondy | 5 566 | 22 651 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | - |
| | Spolu | 5 566 | 22 651 |

| Číslo riadku | 3. Dividendy | 2019 | 2018 |
|--------------|--------------|----------------|----------------|
| 1. | EUR | 276 846 | 282 088 |
| 2. | USD | 305 154 | 8 286 |
| 3. | Ostatné meny | 182 637 | - |
| | Spolu | 764 637 | 290 384 |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 2019 | 2018 |
|--------------|---|-------------------|--------------------|
| 1. | Akcie | 11 145 629 | (4 006 403) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | 1 504 486 | (345 066) |
| 4. | Podielové listy | 3 675 280 | (457 155) |
| | Spolu | 16 325 395 | (4 808 624) |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | 2019 | 2018 |
|--------------|---|----------------|-----------------|
| 1. | USD | 165 944 | 35 977 |
| 2. | PLN | 44 987 | (84 604) |
| 3. | RON | (28 816) | (1 109) |
| 4. | RUB | 13 | (29 090) |
| 5. | GBP | 3 936 | - |
| 6. | CHF | 1 952 | - |
| 7. | JPY | 123 | - |
| | Spolu | 188 139 | (78 826) |

| Číslo riadku | 6./e Zisk/strata z derivátov | 2019 | 2018 |
|--------------|------------------------------|------------------|------------------|
| 1. | úrokové | - | - |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 2. | menové | (355 544) | (111 018) |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | (355 544) | (111 018) |
| 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 | (355 544) | (111 018) |

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | 2019 | 2018 |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1. | Bankové poplatky | (3 012) | (67) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | (54) | (53) |
| 5. | Poplatky za správu a úschovu CP | (33 433) | (28 585) |
| | Spolu | (36 499) | (28 705) |

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 2019 a k 31. decembru 2018 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 2019.

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie účtovnej jednotky nezaznamenalo významný vplyv na svoje aktivity, no keďže sa situácia stále mení, nemožno predvídať budúce dôsledky. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahŕňa účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2020.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2019 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: 17. marca 2020