



DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST, a. s.

**PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2021 a správa nezávislého audítora**

Obsah**Strana**

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

3 - 5
7
9
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 2021, 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 2021 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 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 účtovnej závierky 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.

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. Naš 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 2021 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.

31. marca 2022

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 2021

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	2021
do	12	2021

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	12	2020

(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

PŠČ

820 04

Názov obce

Bratislava

Telefónne číslo

02/59338850

Faxové číslo

02/59338800

E-mailová adresa

info@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

09. marca 2022

Schválené dňa:

09. marca 2022

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2021 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	160 025 073	123 933 898
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	22 843 530	29 766 928
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	22 843 530	29 766 928
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	105 505 104	69 570 878
a)	obchodovateľné akcie	105 505 104	69 570 878
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	31 594 603	24 559 665
a)	otvorených podielových fondov	31 594 603	24 559 665
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	-	-
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	-
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	81 836	36 427
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	1 952 942	2 992 447
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 922 340	2 878 428
11.	Ostatný majetok	30 602	114 019
	Aktíva spolu	161 978 015	126 926 345

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	411 523	40 235
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	315 947	8 293
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	95 576	31 942
II.	Vlastné imanie	161 566 492	126 886 110
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	161 566 492	126 886 110
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	23 262 321	3 279 132
	Pasíva spolu	161 978 015	126 926 345

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2021

Označenie	P O L O Ž K A	2021	2020
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	386 131	492 136
1.1.	úroky	386 131	492 136
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	8 002	43 008
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	748 994	701 971
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	748 994	701 971
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	23 785 838	3 887 361
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 827 526	(1 598 469)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(643 837)	647 876
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	26 112 654	4 173 883
h.	Transakčné náklady	(11 230)	(4 962)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(59 806)	(45 245)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	26 041 618	4 123 676
j.	Náklady na financovanie fondu	(8 121)	(49)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(8 121)	(49)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	26 033 497	4 123 627
k.	Náklady na	(2 754 772)	(831 496)
k.1.	odplatu za správu fondu	(432 075)	(342 211)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(2 322 697)	(489 285)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(16 404)	(12 999)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	23 262 321	3 279 132

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 2021 v eurách**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE**

PROFIT, akciový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení dôchodkovou správcovskou spoločnosťou VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodková správcovská spoločnosť“) so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava. Dôchodkový fond bol založený dňa 1. 1. 2005, vytvorený 22.3.2005 pripísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatnený 21. 1. 2005.

Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.

Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov, do akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Dôchodkový fond je auditovaný auditorskou spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, s.r.o.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

Depozitárom spoločnosti je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2021

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 2021

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

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

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

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Všeobecná úverová banka, a.s.	Intesa Sanpaolo, S.p.A.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Generali 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 2021, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2021 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 2021 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je EURO (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Spoločnosť taktiež zvažila všetky potencionálne dopady COVID19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že ekonomické dôsledky pandémie nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať nasledujúcich 12 mesiacov.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy, ktoré sú kategorizované ako investičný majetok.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia obchodu. Cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z precenenia cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov a vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania upravenou o zníženie jeho hodnoty.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu 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 Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Dlhodobé a krátkodobé záväzky predstavujú záväzky z prestupov medzi fondmi, záväzky voči správcovskej spoločnosti a podobné záväzky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Dane

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

2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo ku dňu zostavenia účtovnej závierky alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz“.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Poplatky

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

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

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

2.9 Dôchodkové jednotky

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

2.10 Záonné požiadavky

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	386 131	492 136
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	64 129	(1 244)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	748 994	701 971
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	7 308	5 732
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+)	122 709 066	50 237 192
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(133 886 840)	(59 368 750)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 842 212)	(894 702)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	312 302	(19 538)
14.	Náklady na zážkovú daň z príjmov (-)	(8 121)	(49)
15.	Záväzkov na zážkovú daň z príjmov (+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(12 509 243)	(8 847 252)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	1 059 049
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	1 059 049
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	12 051 307	9 837 862
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(461 433)	(1 386 918)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	135 094	(118 645)
20.	Dedičstvá (-)	(171 813)	(107 434)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/ zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	11 553 155	8 224 865
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV	(956 088)	436 661
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	2 878 428	2 441 767
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 922 340	2 878 428

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2021	2020
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	126 886 110	115 263 468
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 172 312 630,99821	2 017 979 158,43928
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,058411	0,057118
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	12 051 307	9 837 862
2.	Zisk alebo strata fondu	23 262 321	3 279 132
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(633 246)	(1 494 352)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	34 680 382	11 622 642
A.	Čistý majetok na konci obdobia	161 566 492	126 886 110
a)	počet dôchodkových jednotiek	2 350 414 242,89854	2 172 312 630,99821
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,068740	0,058411

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	1 165 974
7.	Nad päť rokov	18 283 268	23 386 420
	Spolu	18 283 268	24 552 394

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	9 323	9 324
2.	Do troch mesiacov	37 999	53 364
3.	Do šiestich mesiacov	81 602	416 746
4.	Do jedného roku	33 678	693 929
5.	Do dvoch rokov	-	916 626
6.	Do piatich rokov	1 242 519	2 819 816
7.	Nad päť rokov	16 878 147	19 642 589
	Spolu	18 283 268	24 552 394

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2021	2020
a.	Dlhopisy bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	Dlhopisy s kupónmi	18 283 268	24 552 394
b.1.	nezaložené	18 283 268	24 552 394
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	18 283 268	24 552 394

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	290 149
7.	Nad päť rokov	531 027	977 476
	Spolu	531 027	1 267 625

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 683	293 100
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	529 344	974 525
	Spolu	531 027	1 267 625

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2021	2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	531 027	1 267 625
b.1.	nezaložené	531 027	1 267 625
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	531 027	1 267 625

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 954 744	2 931 644
	Spolu	2 954 744	2 931 644

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	27 103	27 330
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	11 916	352 048
5.	Do dvoch rokov	1 637 709	783 380
6.	Do piatich rokov	1 278 016	1 768 886
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	2 954 744	2 931 644

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2021	2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 954 744	2 931 644
b.1.	nezaložené	2 954 744	2 931 644
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 954 744	2 931 644

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	1 074 491	1 015 265
	Spolu	1 074 491	1 015 265

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	21 257	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	20 687
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	625 757	-
6.	Do piatich rokov	427 477	994 578
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 074 491	1 015 265

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	2021	2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 074 491	1 015 265
b.1.	nezaložené	1 074 491	1 015 265
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 074 491	1 015 265

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2021	2020
1.	Obchodovateľné akcie	105 505 104	69 570 878
1.1.	nezaložené	105 505 104	69 570 878
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	105 505 104	69 570 878

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2021	2020
1.	EUR	67 621 737	59 933 453
2.	USD	37 883 367	9 637 425
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	105 505 104	69 570 878

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2021	2020
1.	PL otvorených podielových fondov	31 594 603	24 559 665
1.1.	nezaložené	31 594 603	24 559 665
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	31 594 603	24 559 665

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2021	2020
1.	EUR	29 689 420	21 146 165
2.	USD	1 254 373	2 925 864
3.	RON	650 810	487 636
	Spolu	31 594 603	24 559 665

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do dvoch rokov	-	-
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2021	2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	-

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2021	2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	-

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	1 392 808	1 345 525
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	1 392 808	1 345 525
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 392 808	1 345 525

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	501 982	903 822
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	501 982	903 822
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	501 982	903 822

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	5 727	192 784
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	5 727	192 784
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	5 727	192 784

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	4 798	83 188
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	4 798	83 188
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 798	83 188

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	90	84
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	90	84
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	90	84

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	51	48
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	51	48
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	51	48

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	54	46 979
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	54	46 979
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	54	46 979

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	346	98 426
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	346	98 426
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	346	98 426

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2021	2020
1.	Bežné účty	16 484	207 572
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčty - súvaha	16 484	207 572
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	16 484	207 572

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2021	2020
1.	Bežné účty	(2 684)	(2 379)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	-	106
4.	Dlhové cenné papiere	388 815	494 409
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	386 131	492 136

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2021	2020
1.	Otvorené podielové fondy	8 002	43 008
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	8 002	43 008

Číslo riadku	3. Dividendy	2021	2020
1.	EUR	244 310	248 610
2.	USD	297 890	277 198
3.	Ostatné meny	206 794	176 163
	Spolu	748 994	701 971

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2021	2020
1.	Akcie	16 935 507	1 428 936
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(883 414)	1 160 002
4.	Podielové listy	7 733 745	1 298 423
	Spolu	23 785 838	3 887 361

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2021	2020
1.	USD	1 843 083	(1 345 267)
2.	PLN	(25 119)	(213 279)
3.	RON	(26 865)	(25 950)
4.	RUB	6	(26)
5.	GBP	28 541	(7 270)
6.	CHF	7 363	(1 804)
7.	JPY	514	(4 871)
8.	CZK	3	(2)
	Spolu	1 827 526	(1 598 469)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2021	2020
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(643 837)	647 876
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(643 837)	647 876
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	(643 837)	647 876

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2021	2020
1.	Bankové poplatky	(87)	(8 482)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(11 658)	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(54)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(48 007)	(36 709)
	Spolu	(59 806)	(45 245)

F. PREHL'AD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2021.

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.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2021 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



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



Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej závierky:



Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva:



Jana Neumahrová

Dátum: 09. marca 2022