Polročná správa

o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde INDEX,
indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

2020



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**784**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	12
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	772
2.	**Vlastné imanie**	9	**378 457**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	405 286
	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-26 829
3.	**Pasíva spolu**	12	**379 241**

Dof (VVN) 32-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**0**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**6**	
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**7**	
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**46 077**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	46 077
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**70 014**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	70 014
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**-23 937**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**20**	
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**21**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**22**	
I.	**Výnos z majetku**	**23**	**-23 937**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**23**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	23
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**1**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	1
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**-23 961**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**-23 961**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**2 868**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	521
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	2 295
c)	náklady na iné odplaty	37	52
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**-26 829**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.6.2020

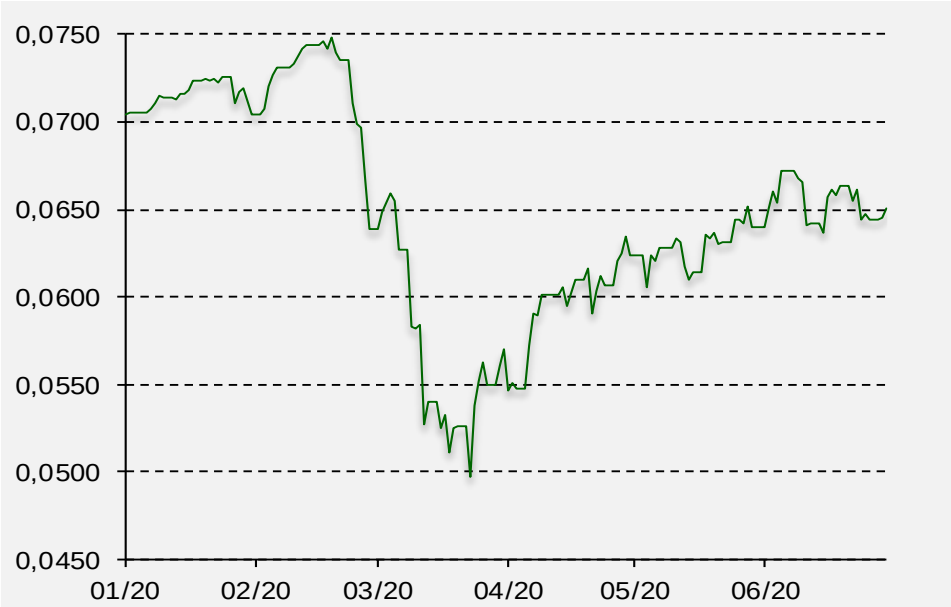
1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Máme za sebou z historického hľadiska výnimočné obdobie, ktoré v moderných dejinách finančných trhov nemá obdobu. Kým v minulosti pri rôznych epidémiách (Sars, H5N1, atď.) nastal iba malý, krátkodobý prepad trhov, tentokrát to bolo inak. Do poslednej chvíle všetko nasvedčovalo vyššie uvedenému scenáru, avšak to sa zmenilo, keď v priebehu niekoľkých dní začali štáty po celom svete doslova z večera na ráno zatvárať obchody, hranice a obmedzovať pohyb ľudí. Dôsledkom tohto šoku bol masívny prepad akciových trhov a korporátnych dlhopisov, ktorý bol navyše jedným z najrýchlejších v histórií, keď sa odohral iba v priebehu niekoľkých dní až týždňov. Táto skutočnosť prirodzene významne negatívne ovplyvnila vývoj dôchodkovej jednotky fondu počas tohto obdobia. Následne prišli s takisto bezprecedentne veľkou a rýchlou monetárnou aj fiškálnou podporou centrálne banky a vlády naprieč svetom. To čo nasledovalo opäť očakával iba málokto, a to masívny odraz akciových trhov aj korporátnych dlhopisov nahor, prakticky v jednom bode, okolo 23. marca. A to napriek ešte dlhú dobu pretrvávajúcim negatívnym dôsledkom vírusu. Spomínané trhy ku koncu júna zmazali väčšinu strát naakumulovaných počas paniky spôsobenej koronavírusom, avšak ešte stále sú vzdialené od úrovní spred vírusu. Tento rast prirodzene významne pozitívne ovplyvnil vývoj dôchodkovej jednotky fondu v ostatných mesiacoch.
Do budúcna bude na vývoj dôchodkovej jednotky fondu vplývať najmä vývoj akciových trhov, čo je hlavný faktor, s najväčším zastúpením z hľadiska rizika a výnosu fondu.

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
1903120048
Stav ku dňu
30.6.2020

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

1903120048

Stav ku dňu

30.6.2020

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

Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia	
Použitý prístup k výpočtu celkového rizika:	**prístup hodnoty v riziku (VaR)**
Metóda výpočtu:	parametrická
	metóda relatívnej VaR (ref. portfólio tvorí index "MSDEWI Index")
Jednostranný interval spoľahlivosti:	99%
Obdobie výpočtu VaR (holding period):	10 obchodných dní
Obdobie pozorovaní:	1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní)
Frekvencia výpočtu:	denne
Mena výpočtu:	EUR
Úroveň pákového efektu vo fondoch:	nízka

Obdobie 31.12.2019 - 30.6.2020	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**
Index	**30.6.2020**	13,37%	99,82%	86,80%	
	max	14,14%	101,99%	88,69%	
	avg	10,48%	99,97%	86,93%	
	min	5,38%	98,83%	85,94%	

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Počet sporiteľov spolu	Objem príspevkov v eurách spolu	Objem penále v eurách spolu	Počet sporiteľov podľa pohlavia		Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania		Zmena stavov sporiteľov				
			muži	ženy	aktívny	pasívny	medzi DF vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrtia
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
92 197	22 756 918	13	47 446	44 751	77 139	15 058	6 580	3 775	2 931	799	8

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa trhov

Druh majetku	Členenie	č.r.	Hodnota v tis. eur	Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v %
a	b	c	1	2
Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	1		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	3		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	4		0,0000
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	7		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	8		0,0000
Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	9		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	11		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	12		0,0000
Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	13		0,0000
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	377 882	99,6417
	Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou	15		0,0000
	Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejmé, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov	16		0,0000
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		0,0000
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		0,0000
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		0,0000
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		0,0000
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		0,0000
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		0,0000
	Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia	23		0,0000
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	1 248	0,3291
	na vkladovom účete u depozitára	25		0,0000
	na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	26		0,0000
	prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu	27		0,0000
Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona		28		0,0000
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		0,0000
Cenné papiere z nových emisií, ktoré nesplnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka		30		0,0000
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		0,0000
Iný majetok		32		0,0000
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	111	0,0293
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**379 241**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	784	0,2067
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**378 457**	**99,7933**

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa emitentov

čís.r.	Emitenti/Banky	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	**379 241**	**100,0000**							**377 882**	**99,6416**			**1 248**	**0,3291**					**111**	**0,0293**
1	Fondy VUB Generali d.s.s.	110	0,0290																	110	0,0290
2	UniCredit SpA	1 248	0,3291											1 248	0,3291						
3	VUB Generali d.s.s., a.s.	1	0,0003																	1	0,0003
4	Black Rock	314 502	82,9293							314 502	82,9293										
5	X-trackers	57 429	15,1431							57 429	15,1431										
6	HSBC ETFs Plc	5 951	1,5692							5 951	1,5692										

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

30.06.2020

Členenie podľa sektorového hľadiska

č. r.	**Sekcie klasifikácie ekonomických činností**	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
	CELKOM	**379 241**	**100,0000**							**377 882**	**99,6417**			**1 248**	**0,3291**					**111**	**0,0293**
1	6499	379 130	99,9707							377 882	99,6417			1 248	0,3291						
2	6530	111	0,0293																	111	0,0293

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2020

Členenie podľa geografického hľadiska

č.r.	Štáty	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika		Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
		objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
a	Členské štáty	379 241	100,0000							377 882	99,6417			1 248	0,3291					111	0,0292
b	Nečlenské štáty																				
	CELKOM	**379 241**	**100,0000**							**377 882**	**99,6417**			**1 248**	**0,3291**					**111**	**0,0292**
1	IE	377 882	99,6417							377 882	99,6417										
2	SK	1 359	0,3583											1 248	0,3291					111	0,0292

Dof (HMF) 03-02

Názov dôchodkového fondu
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
30.06.2020

Členenie podľa menového hľadiska

č.r.	Mena	Zostatková fixácia úrokových mier	Spolu		Kapitálové CP a obdobné CP		Dlhopisy a iné dlhové CP		PL OPF a CP ZSKI		CP IZSKI		NPT		Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ		Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika			Iný majetok		Pohľadávky dôchodkového fondu	
			objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %	objem v tis. eur	podiel v %
a	b	c	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
a	**CELKOM EUR**		379 233	99,9979							377 882	99,6417			1 240	0,3270						111	0,0293
b	**CELKOM USD**		8	0,0021											8	0,0021							
c	**CELKOM CZK**																						
d	**CELKOM HUF**																						
e	**CELKOM PLN**																						
f	**CELKOM JPY**																						
g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
1	EUR	M1	1 351	0,3562											1 240	0,3270						111	0,0293
2	EUR	NA	377 882	99,6417							377 882	99,6417											
3	USD	M1	8	0,0021											8	0,0021							

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. ku dňu 30.6.2020

VÝKAZ AKTÍV A PASÍV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
I.	**Investičný majetok**	**377 882**	**280 226**	**198 422**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**			
a)	bez kupónov			
b)	s kupónmi			
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	**377 882**	**280 226**	**198 422**
a)	obchodovateľné	377 882	280 226	198 422
b)	neobchodovateľné			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach			
4.	**Podielové listy**			
a)	otvorených podielových fondov			
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**			
8.	**Drahé kovy**			
II.	**Neinvestičný majetok**	**1 359**	**2 329**	**1 488**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 248	567	1 383
10.	Ostatný majetok	111	1 762	105
	Aktíva spolu	**379 241**	**282 555**	**199 910**
I.	**Záväzky**	**784**	**1 511**	**960**
1.	Záväzky voči bankám			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	12	21	13
4.	Záväzky z derivátových operácií			
5.	Záväzky z repoobchodov			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku			
7.	Ostatné záväzky	772	1 490	947
II.	**Vlastné imanie**	**378 457**	**281 044**	**198 950**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	378 457	281 044	198 950
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	-26 829	36 407	5 779
	Pasíva spolu	**379 241**	**282 555**	**199 910**

VÝKAZ VÝNOSOV A NÁKLADOV DÔCHODKOVÉHO FONDU

OZNAČENIE	POLOŽKA	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2020	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2019	HODNOTA V TIS. EUR K 30.6.2018
1.	Výnosy z úrokov			
2.	Výnosy z podielových listov			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku			
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	-23 937	37 808	6 853
5.	Zisk / strata z operácií s devízami			
6.	Zisk / strata z derivátov			
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	**-23 937**	**37 808**	**6 853**
9.	Transakčné náklady	3	2	3
10.	Bankové a iné poplatky	53	38	27
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**-23 993**	**37 768**	**6 823**
11.	Náklady na financovanie fondu			
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**-23 993**	**37 768**	**6 823**
12.	Náklad na odplaty	2 836	1 361	1 044
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**-26 829**	**36 407**	**5 779**