Ročná správa

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

2023



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

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	1	**196**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	147
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	49
2.	**Vlastné imanie**	9	**1 331 020**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 145 255
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	185 765
3.	**Pasíva spolu**	12	**1 331 216**

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

31.12.2023

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**46**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	46
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**	**302**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**8**	**256 269**
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	256 269
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**13**	**65 717**
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	65 717
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**18**	**190 552**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**19**	**3**
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**	**190 903**
11.	**Transakčné náklady**	**24**	**123**
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	119
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	4
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**317**
a)	bankové odplaty a poplatky	28	317
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	**Čistý výnos z majektu vo fonde**	**30**	**190 463**
13.	**Náklady na financovanie dôchodkového fondu**	**31**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**32**	**190 463**
14.	**Iné výnosy**	**33**	
15.	**Náklady na odplaty**	**34**	**4 698**
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	4 698
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	
c)	náklady na iné odplaty	37	
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**38**	**185 765**

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2023

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

Rok 2023 bol napokon pozitívnym pre všetky triedy aktív, od akcií, cez dlhopisy až po alternatívne aktíva. Opätovne sa tak potvrdilo, že po obzvlášť zlých rokoch akým bol rok 2022 zvyknú na trhoch nasledovať práve obdobia silných zhodnotení.

Hlavný vplyv na zhodnotenie aktív mali tradične centrálne banky, firemné výsledky a makroekonomické dáta. Centrálni bankári v USA a Európe v priebehu celého roka implementovali výrazne striktnejšiu menovú politiku v podobe vyšších úrokových sadzieb. Koncom roka sa však očakávania trhu ohľadom úrovne sadzieb otočili a spolu s nimi klesli aj výnosy na dlhopisoch naprieč celým svetom. To malo za následok silný koniec roka a napokon aj celoročné pozitívne zhodnotenia pre vládne i korporátne dlhopisy. Trh tak začal započítavať do cien budúce znižovanie úrokových sadzieb v rokoch 2024 a 2025.

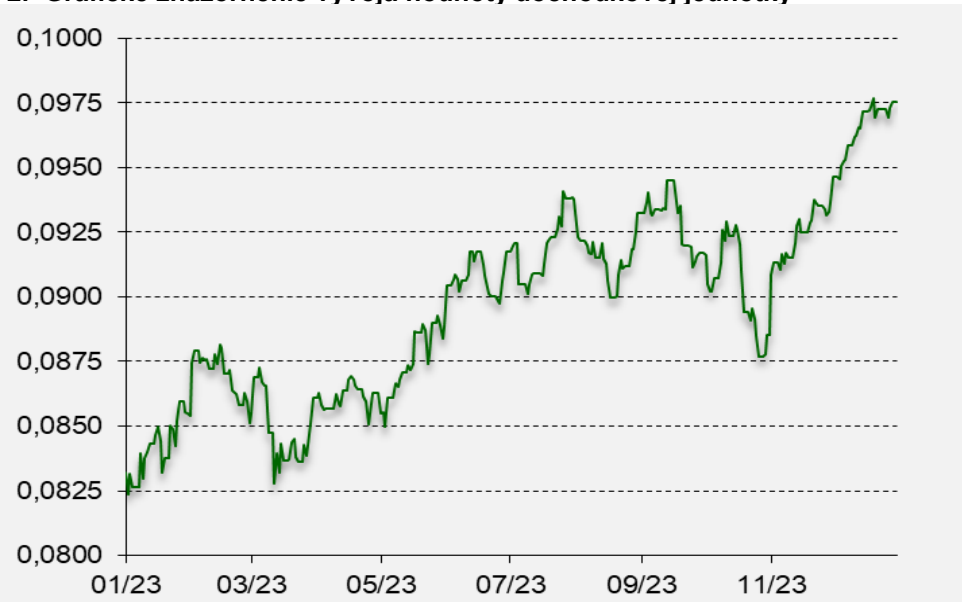
Na akciové trhy mali okrem centrálnych bánk silný vplyv aj už spomínané zisky firiem a svetové makroekonomické dáta. Na obidvoch frontoch sme v priebehu roka 2023 zaznamenávali pozitívne výsledky, čo opäť len podporilo rast cien aktív, vrátane akcií, no i alternatívnych tried aktív ako zlato, či realitné akcie.

Fond bol celý rok vo významnej miere zainvestovaný v akciových investíciách, a v plnej miere tak v roku 2023 ťažil z nárastu akciových aktív.

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
31.12.2023

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



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

Identifikačný kód
S1903120048

Stav ku dňu
31.12.2023

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 31.12.2022 - 31.12.2023	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
Index	**29.12.2023**	7,13%	99,42%	86,45%			
	max	8,27%	100,38%	87,28%			
	avg	7,44%	99,63%	86,63%			
	min	7,13%	98,94%	86,03%			

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

LEI

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

31.12.2023

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	289 425
Objem príspevkov v eurách	2	148 905 024
Objem penále v eurách	3	0

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: **31.12.2023**

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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	2		
	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		
	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		
Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov	5		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6		
	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		
	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		
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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	10		
	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		
	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		
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		
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	14	1 330 206	99,9241
	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		
	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		
Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona	Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska	17		
	Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi	18		
	Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu	19		
	Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu	20		
	Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA	21		
	Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu	22		
	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		
Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona	na bežnom účete u depozitára	24	966	0,0726
	na vkladovom účete u depozitára	25		
	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		
	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		
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		
Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona		29		
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		
Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu		31		
Iný majetok		32		
Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom		33	44	0,0033
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**34**	**1 331 216**	**100,0000**
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	196	0,0147
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		**36**	**1 331 020**	**99,9853**

Stav ku dňu

31.12.2023

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
0	**CELKOM**	**1 331 216**	**100,0000**							**1 330 206**	**99,9241**			**966**	**0,0726**					**44**	**0,0033**
1	Black Rock	87 036	6,5380							87 036	6,5380										
2	HSBC ETFs Plc	58 746	4,4130							58 746	4,4130										
3	Invesco Ltd	253 696	19,0575							253 696	19,0575										
4	State Street Corp	98 010	7,3624							98 010	7,3624										
5	UniCredit SpA	966	0,0726											966	0,0726						
6	VUBGeneralid.s.s..a.s.	44	0,0033																	44	0,0033
7	X-trackers	832 718	62,5532							832 718	62,5532										

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

31.12.2023

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
0	**CELKOM**	**1 331 216**	**100,0000**							**1 330 206**	**99,9241**			**966**	**0,0726**					**44**	**0,0033**
1	6499	1 331 172	99,9967							1 330 206	99,9241			966	0,0726						
2	6530	44	0,0033																	44	0,0033

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
31.12.2023

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
0a	Členské štáty	1 331 216	100,0000							1 330 206	99,9241			966	0,0726					44	0,0033
0b	Nečlenské štáty																				
0	**CELKOM**	**1 331 216**	**100,0000**							**1 330 206**	**99,9241**			**966**	**0,0726**					**44**	**0,0033**
1	IE	1 330 206	99,9241							1 330 206	99,9241										
2	SK	1 010	0,0759											966	0,0726					44	0,0033

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
31.12.2023

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
0a	**CELKOM EUR**		1 331 214	99,9998							1 330 206	99,9241			964	0,0724						44	0,0033
0b	**CELKOM USD**		2	0,0002											2	0,0002							
0c	**CELKOM CZK**																						
0d	**CELKOM HUF**																						
0e	**CELKOM PLN**																						
0f	**CELKOM JPY**																						
0g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
1	EUR	M1	964	0,0724											964	0,0724							
2	EUR	NA	1 330 250	99,9274							1 330 206	99,9241										44	0,0033
3	USD	M1	2	0,0002											2	0,0002							

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2023

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2023	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021
a	b	c	1	2	3
I.	**Investičný majetok**	1	**1 330 206**	**818 435**	**766 083**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5	**0**	**0**	**0**
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7			
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**1 330 206**	**818 435**	**766 083**
a)	obchodovateľné	9	1 330 206	818 435	766 083
b)	neobchodovateľné	10			
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera	11			
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	12			
4.	**Podielové listy**	13	**0**	**0**	**0**
a)	otvorených podielových fondov	14			
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16	**0**	**0**	**0**
a)	krátkodobé vklady v bankách	17			
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	18			
c)	iné	19			
d)	obrátené repoobchody	20			
6.	**Dlhodobé pohľadávky**	21	**0**	**0**	**0**
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24	**0**	**0**	**0**
8.	**Drahé kovy**	25	**0**	**0**	**0**
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**1 010**	**2 579**	**2 796**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	966	2 537	2 555
10.	Ostatný majetok	28	44	42	241
	Aktíva spolu	29	**1 331 216**	**821 014**	**768 879**
I.	**Záväzky**	30	**196**	**83**	**2 319**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	147	54	2 227
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	49	29	92
II.	**Vlastné imanie**	38	**1 331 020**	**820 931**	**766 560**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	1 331 020	820 931	766 560
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	185 765	-118 117	153 726
	Pasíva spolu	41	**1 331 216**	**821 014**	**768 879**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2023	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1	46		
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	302	244	194
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	190 552	-115 435	171 866
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	3	-3	2
6.	Zisk / strata z derivátov	6			
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7			
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8			
I.	**Výnos z majetku vo fonde**	9	**190 903**	**-115 194**	**172 062**
9.	Transakčné náklady	10	4	5	4
10.	Bankové a iné poplatky	11	317	240	187
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**190 582**	**-115 439**	**171 871**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**190 582**	**-115 439**	**171 871**
12.	Náklad na odplaty	15	4 817	2 678	18 145
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**185 765**	**-118 117**	**153 726**