Ročná správa

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

2024



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

31.12.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Záväzky**	**1**	**212**
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	101
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	111
2.	**Vlastné imanie**	**9**	**2 164 791**
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	1 778 151
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	386 640
3.	**Pasíva spolu**	**12**	**2 165 003**

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

31.12.2024

Označenie	Položka	č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	**Výnosy z úrokov a obdobné výnosy**	**1**	**97**
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	97
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
e)	výsledok zaistenia	6	
f)	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenia zníženia hodnoty príslušného majetku	7	
2.	**Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy**	**8**	
3.	**Výnosy z dividend a iných podielov na zisku**	**9**	**7 052**
4.	**Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**10**	**467 372**
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	11	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	12	
c)	z nástrojov peňažného trhu	13	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	14	467 372
5.	**Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi**	**15**	**79 684**
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	16	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	17	
c)	nástroje peňažného trhu	18	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	19	79 684
6.	**Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi**	**20**	**387 688**
7.	**Zisk/strata z operácií s devízami**	**21**	**10**
8.	**Zisk/strata z derivátov**	**22**	
9.	**Zisk/strata z operácií s drahými kovmi**	**23**	
10.	**Zisk/strata z operácií s iným majetkom**	**24**	
I.	**Výnos z majetku**	**25**	**394 847**
11.	**Transakčné náklady**	**26**	**5**
12.	**Bankové a iné poplatky**	**27**	**536**
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**28**	**394 306**
13.	**Náklady na financovanie DF**	**29**	
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku**	**30**	**394 306**
14.	**Iné výnosy**	**31**	
15.	**Náklady na odplatu za správu DF**	**32**	**7 466**
16.	**Náklady na služby depozitára**	**33**	**200**
17.	**Náklady na audit účtovnej závierky**	**34**	
IV.	**Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	**35**	**386 640**

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

31.12.2024

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

Rok 2024 sa na finančných trhoch začínal ako rok mnohých obáv. Či už išlo o obavy z vojnových konfliktov, z výsledkov amerických volieb, alebo z vysokých úrokových sadzieb. Žiaden z negatívnych scenárov sa však napokon nenaplnil. Podnikom a ich akciám sa darilo nadpriemerne dobre. Hlavné svetové ekonomiky, hnané najmä americkou veľmocou, ťažili z prostredia klesajúcej inflácie, ako aj solídnych firemných výsledkov. Veľkou témou rezonujúcou počas celého roka bol rozvoj, implementácia a investície do AI technológií. Tie nemalou mierou prispeli k rastu najmä amerických akciových indexov.

Na svetových akciových trhoch tak rok skončil ako nadštandardne dobrý. Obzvlášť americké akcie zaznamenali rekordne vysoké zhodnotenia presahujúce aj tridsať percent. Fond dokázal z tohto vývoja silne pozitívne ťažiť. Hlavnými pozitívnymi kontribútormi k minuloročnej výkonnosti tak patrili jednoznačne akciové investície, na čele s americkými akciami.

Vyhliadky do roku 2025 zostávajú naďalej opatrne pozitívne. Rastový trend na akciovom trhu sa zatiaľ nezdá byť ohrozený. Rovnako sa zdá, že sila a výnimočnosť amerického trhu bude len ťažko hľadať súpera. Medzi hlavné riziká patria napätá geopolitická situácia, nevyspytateľnosť amerického prezidenta, ako aj s tým súvisiaca potenciálne vyššia inflácia, či vysoké valuácie technologických spoločností.

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
31.12.2024

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
31.12.2024

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 fonde:	nulová

Obdobie 31.12.2023 - 31.12.2024	**Hodnota**	**Absolútna VaR [%]**	**Relatívna VaR [%]**	**Využitie VaR limitu**	**Modifikovaná durácia portfólia**	**MD zahŕňajúca termínované vklady**	**MD dlhopisovej časti**
Index	**31.12.2024**	6,84%	101,25%	88,05%			
	max	7,19%	108,94%	94,73%			
	avg	6,73%	100,74%	87,60%			
	min	6,36%	99,29%	86,34%			

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

LEI

097900BEJX0000002143

Stav ku dňu

31.12.2024

		Hodnota
a	b	1
Počet sporiteľov	1	326 128
Objem príspevkov v eurách	2	169 924 462
Objem penále v eurách	3	

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
31.12.2024

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 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 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	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	2 162 719	99,8945
	prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru a 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	1 632	0,0754
	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
	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 jedného 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 DF celkom		33	652	0,0301
Hodnota majetku v DF		**34**	2 165 003	100,0000
Objem záväzkov DF celkom		35	212	0,0098
Čistá hodnota majetku v DF		**36**	2 164 791	99,9902

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
31.12.2024

Členenie podľa emitentov

č.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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**	**2 165 003**	**100,0000**							**2 162 719**	**99,8945**			**1 632**	**0,0754**					**652**	**0,0301**
1	HSBC ETFs Plc	295 949	13,6697							295 949	13,6697				0,0000						0,0000
2	Invesco Ltd	361 785	16,7106							361 785	16,7106				0,0000						0,0000
3	UniCredit SpA	1 632	0,0754											1 632	0,0754						0,0000
4	VUBGeneralid.s.s..a.s.	652	0,0301												0,0000					652	0,0301
5	iShares III Plc	470 128	21,7149							470 128	21,7149				0,0000						0,0000
6	SSgA SPDR ETFs Europe I Plc	486 922	22,4906							486 922	22,4906				0,0000						0,0000
7	Xtrackers	421 551	19,4711							421 551	19,4711				0,0000						0,0000
8	Amundi Index Solutions SICAV	126 384	5,8376							126 384	5,8376				0,0000						0,0000

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
31.12.2024

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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**	**2 165 003**	**100,0000**							**2 162 719**	**99,8945**			**1 632**	**0,0754**			**652**	**0,0301**		
1	6499	2 164 351	99,9699							2 162 719	99,8945			1 632	0,0754						
2	6530	652	0,0301															652	0,0301		

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
31.12.2024

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 DF	
		hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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	2 165 003	100,0000							2 162 719	99,8945			1 632	0,0754					652	0,0301
0b	Nečlenské štáty																				
0	**CELKOM**	**2 165 003**	**100,0000**							**2 162 719**	**99,8945**			**1 632**	**0,0754**					**652**	**0,0301**
1	IE	1 614 784	74,5858							1 614 784	74,5858										
2	SK	2 284	0,1055											1 632	0,0754					652	0,0301
3	LU	547 935	25,3087							547 935	25,3087										

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
31.12.2024

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 DF	
			hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	reálna hodnota v tis. eur	hodnota podkladového nástroja v tis. eur	podiel v %	hodnota v tis. eur	podiel v %	hodnota 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**		2 164 963	99,9981							2 162 719	99,8945			1 592	0,0735						652	0,0301
0b	**CELKOM USD**		40	0,0019											40	0,0019							
0c	**CELKOM CZK**																						
0d	**CELKOM HUF**																						
0e	**CELKOM PLN**																						
0f	**CELKOM JPY**																						
0g	**CELKOM OSTATNÉ**																						
1	EUR	M1	1 592	0,0735											1 592	0,0735							
2	EUR	NA	2 163 371	99,9246							2 162 719	99,8945										652	0,0301
3	USD	M1	40	0,0019											40	0,0019							

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: **31.12.2024**

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2024	Hodnota v tis. eur k 31.12.2023	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022
a	b	c	1	1	2
I.	**Investičný majetok**	1	**2 162 719**	**1 330 206**	**818 435**
1.	**Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou**	2			
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	**Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou**	5			
a)	bez kupónov	6			
b)	s kupónmi	7			
3.	**Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach**	8	**2 162 719**	**1 330 206**	**818 435**
a)	obchodovateľné	9	2 162 719	1 330 206	818 435
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			
a)	otvorených podielových fondov	14			
b)	ostatné	15			
5.	**Krátkodobé pohľadávky**	16			
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			
a)	dlhodobé vklady v bankách	22			
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	23			
7.	**Deriváty**	24			
8.	**Drahé kovy**	25			
II.	**Neinvestičný majetok**	26	**2 284**	**1 010**	**2 579**
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	1 632	966	2 537
10.	Ostatný majetok	28	652	44	42
	Aktíva spolu	29	**2 165 003**	**1 331 216**	**821 014**
I.	**Záväzky**	30	**212**	**196**	**83**
1.	Záväzky voči bankám	31			
2.	Záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	101	147	54
4.	Záväzky z derivátových operácií	34			
5.	Záväzky z repoobchodov	35			
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	111	49	29
II.	**Vlastné imanie**	38	**2 164 791**	**1 331 020**	**820 931**
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov,z toho	39	2 164 791	1 331 020	820 931
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	386 640	185 765	-118 117
	Pasíva spolu	41	**2 165 003**	**1 331 216**	**821 014**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2024	Hodnota v tis. eur k 31.12.2023	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022
a	b	c	1	1	2
1.	Výnosy z úrokov	1	97	46	
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	7 052	302	244
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	387 688	190 552	-115 435
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	10	3	-3
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	**394 847**	**190 903**	**-115 194**
9.	Transakčné náklady	10	5	4	5
10.	Bankové a iné poplatky	11	536	317	240
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	12	**394 306**	**190 582**	**-115 439**
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	**Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde**	14	**394 306**	**190 582**	**-115 439**
12.	Náklad na odplaty	15	7 666	4 817	2 678
IV.	**Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie**	16	**386 640**	**185 765**	**-118 117**