

Ročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde INDEX,
indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.
2022



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

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

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	83
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	54
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	29
2.	Vlastné imanie	9	820 931
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov	10	939 048
b)	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-118 117
3.	Pasíva spolu	12	821 014

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

31.12.2022

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	244
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	158 461
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	158 461
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	273 896
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	273 896
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-115 435
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	-115 194
11.	Transakčné náklady	24	91
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitárovi	25	91
b)	poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane	26	
12.	Bankové a iné poplatky	27	0
a)	bankové odplaty a poplatky	28	
b)	burzové odplaty a poplatky	29	
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	30	-115 285
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-115 285
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	2 832
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	2 399
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	188
c)	náklady na iné odplaty	37	245
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-118 117

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

31.12.2022**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

V roku 2022 sme boli svedkami bezprecedentne negatívnej situácie na finančných trhoch. V dvojčíferných poklesoch skončili rok akciové aj dlhopisové trhy, tým pádom ani diverzifikácia v tomto roku nefungovala. Jediné štandardné aktívum, ktorým sa dalo poklesom vyhnúť bolo držanie hotovosti, aj to však na začiatku roka nieslo stále záporné úrokové sadzby, a preto investične nedávalo žiadny zmysel.

Hlavnou príčinou jedného z najhorších rokov pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov za ostatných 90 rokov bola bez bezpochyby prudko rastúca inflácia. Tú navyše ešte zakceleroval vojenský konflikt na Ukrajine a s ňou spojená enegretická kríza. Silne rastúca inflácia mala za následok prudké zvýšenie úrokových sadzieb centrálnymi bankami naprieč celým svetom.

Vysoká inflácia, rastúce úrokové sadzby, a negatívna nálada na trhoch vyústili v poklesy ako akciových trhov, tak aj vládnych a korporátnych dlhopisov.

Na výkonnosť fondu negatívne vplývali poklesy akciových aktív, v ktorých bol fond naplno zainvestovaný. Fond bol v priebehu roka stabilne zainvestovaný v akciových investíciách v súlade s jeho investičnou stratégiou kopírovania indexu.

Budúci vývoj fondu bude závisieť od situácie na akciových trhoch. Očakávaný vývoj na akciových trhoch je neistý, nakoľko svetová ekonomika sa momentálne nachádza na križovatke tzv. mäkkého pristátia a recesie. Ak prevládne prvý scenár, akciám by sa malo dariť, naopak, ak druhý, môžeme očakávať ďalšie poklesy.

Názov dôchodkového fondu

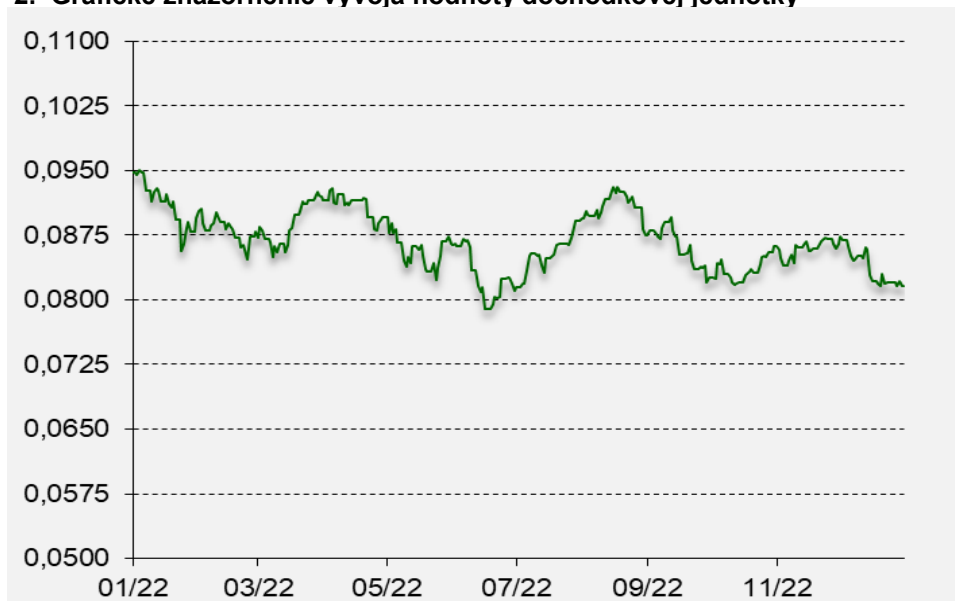
INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2022

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

31.12.2022**3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

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 31.12.2021 - 31.12.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahŕňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	30.12.2022	8,23%	99,40%	86,43%			
Index	max	8,74%	102,35%	89,00%			
	avg	8,10%	99,83%	86,81%			
	min	7,00%	89,88%	78,16%			

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

31.12.2022

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 rámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrčia	
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
144 410	94 456 857	0	73 992	70 418	123 005	21 405	10 009	7 804	9 322	3 882	45	

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

31.12.2022

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	818 435	99,6859
	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 účte u depozitára	24	2 537	0,3090
	na vkladovom účte 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 nespĺnili 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	42	0,0051
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde		34	821 014	100,0000
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom		35	83	0,0101
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde		36	820 931	99,9899

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

Identifikačný kód
S1903120048
Stav ku dňu
31.12.2022

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, menovového 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	821 014	100,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	818 435	99,6859	0	0,0000	2 537	0,3090	0	0,0000	0	0,0000	42	0,0051
1	Black Rock	602 024	73,3269		0,0000		0,0000		0,0000	602 024	73,3269		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	Fondy VUB Generali d.s.s.	34	0,0041		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	34	0,0041
3	HSBC ETFs Plc	13 301	1,6201		0,0000		0,0000		0,0000	13 301	1,6201		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
4	Invesco Ltd	130 689	15,9180		0,0000		0,0000		0,0000	130 689	15,9180		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
5	UniCredit SpA	2 537	0,3090		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 537	0,3090		0,0000		0,0000		0,0000
6	VUBGeneralid.s.s.a.s.	8	0,0010		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	8	0,0010
7	X-trackers	72 421	8,8209		0,0000		0,0000		0,0000	72 421	8,8209		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000

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

S1903120048

31.12.2022

[illegible]

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2022

Clenenie 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	821 014	100,0000		0,0000		0,0000		0,0000	818 435	99,6859		0,0000	2 537	0,3090		0,0000		0,0000	42	0,0051
0b	Nečlenské štáty	0	0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000		0,0000	0	0,0000		0,0000		0,0000	0	0,0000
0	CELKOM	821 014	100,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	818 435	99,6859	0	0,0000	2 537	0,3090	0	0,0000	0	0,0000	42	0,0051
1	IE	818 435	99,6859		0,0000		0,0000		0,0000	818 435	99,6859		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000
2	SK	2 579	0,3141		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000		0,0000	2 537	0,3090		0,0000		0,0000	42	0,0051

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S1903120048

Stav ku dňu

31.12.2022

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		821 014	100.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	818 435	99,6859	0	0.0000	2 537	0,3090	0	0	0.0000	0	0.0000	42	0.0051
0b	CELKOM USD		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
0c	CELKOM CZK		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
0d	CELKOM HUF		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
0e	CELKOM PLN		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
0f	CELKOM JPY		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000	0	0	0.0000	0	0.0000	0	0.0000
1	EUR	M1	2 579	0,3141		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000	2 537	0,3090			0.0000		0.0000	42	0.0051
2	EUR	NA	818 435	99,6859		0.0000		0.0000		0.0000	818 435	99,6859		0.0000		0.0000			0.0000		0.0000		0.0000
3	USD	M1	0	0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000		0.0000	0	0.0000			0.0000		0.0000		0.0000

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

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

31.12.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
I.	Investičný majetok	1	818 435	766 083	470 699
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	818 435	766 083	470 699
a)	obchodovateľné	9	818 435	766 083	470 699
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	2 579	2 796	1 664
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	2 537	2 555	1 483
10.	Ostatný majetok	28	42	241	181
	Aktiva spolu	29	821 014	768 879	472 363
I.	Závazky	30	83	2 319	64
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	54	2 227	31
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	29	92	33
II.	Vlastné imanie	38	820 931	766 560	472 299
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov, z toho	39	820 931	766 560	472 299
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-118 117	153 726	25 492
	Pasíva spolu	41	821 014	768 879	472 363

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2022	Hodnota v tis. eur k 31.12.2021	Hodnota v tis. eur k 31.12.2020
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z úrokov	1			
2.	Výnosy z podielových listov	2			
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	244	194	75
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-115 435	171 866	29 039
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	-3	2	-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	-115 194	172 062	29 112
9.	Transakčné náklady	10	5	4	4
10.	Bankové a iné poplatky	11	240	187	117
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	-115 439	171 871	28 991
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	-115 439	171 871	28 991
12.	Náklad na odplaty	15	2 678	18 145	3 499
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	-118 117	153 726	25 492