

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2022

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Závazky	1	7
a)	záväzky voči bankám	2	
b)	záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia	3	
c)	záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	4	4
d)	záväzky z derivátových operácií	5	
e)	záväzky voči bankám z repoobchodov	6	
f)	záväzky z vypožičania finančného majetku	7	
	ostatné záväzky	8	3
2.	Vlastné imanie	9	62 144
a)	dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťelov	10	72 062
b)			
	zisk alebo strata za účtovné obdobie	11	-9 918
3.	Pasíva spolu	12	62 151

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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	345
a)	z peňažných prostriedkov na bežnom účte	2	4
b)	z peňažných prostriedkov na vkladovom účte	3	3
c)	z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov	4	338
d)	z nástrojov peňažného trhu	5	
2.	Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy	6	3
3.	Výnosy z dividend a iných podielov na zisku	7	210
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi	8	9 458
a)	z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov	9	
b)	z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov	10	2 076
c)	z nástrojov peňažného trhu	11	
d)	z podielových listov a obdobných cenných papierov	12	7 382
5.	Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi	13	19 517
a)	kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere	14	
b)	dlhopisy a iné dlhové cenné papiere	15	5 816
c)	nástroje peňažného trhu	16	
d)	podielové listy a obdobné cenné papiere	17	13 701
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	18	-10 059
7.	Zisk/strata z operácií s devizami	19	226
8.	Zisk/strata z derivátov	20	-407
9.	Zisk/strata z operácií s drahými kovmi	21	-9
10.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	22	
I.	Výnos z majetku	23	-9 691
11.	Transakčné náklady	24	7
a)	náklady na transakcie s CP platené depozitáromi	25	7
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	-9 698
13.	Náklady na financovanie dôchodkového fondu	31	
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku	32	-9 698
14.	Iné výnosy	33	
15.	Náklady na odplaty	34	220
a)	náklady na odplatu za správu DF	35	191
b)	náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF	36	1
c)	náklady na iné odplaty	37	28
IV.	Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	38	-9 918

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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 dvojciferných 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 nepochyby prudko rastúca inflácia. Tú navyše ešte zakceloval vojenský konflikt na Ukrajine a s ňou spojená energetická 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 dlhopisov krajín s vysokým ratingom a v neposlednom rade tiež korporátnych dlhopisov s investičným ratingom. Rok zakončili v silných mínusoch aj realitné akcie a drahé kovy skončili s nulovým výnosom.

Na výkonnosť fondu negatívne vplývali poklesy všetkých vyššie vymenovaných aktív, v ktorých je fond zainvestovaný. V priebehu roka bol vo fonde navyšovaný podiel hotovosti na zmiernenie uvedenej situácie.

Budúci vývoj fondu bude závisieť najmä od situácie na akciových trhoch a na trhu vládnych a korporátnych dlhopisov. Dlhopisové investície aktuálne nesú signifikantne vyšší výnos ako na začiatku roka 2022, a preto aj dlhodobý očakávaný výnos fondu vzrástol.

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

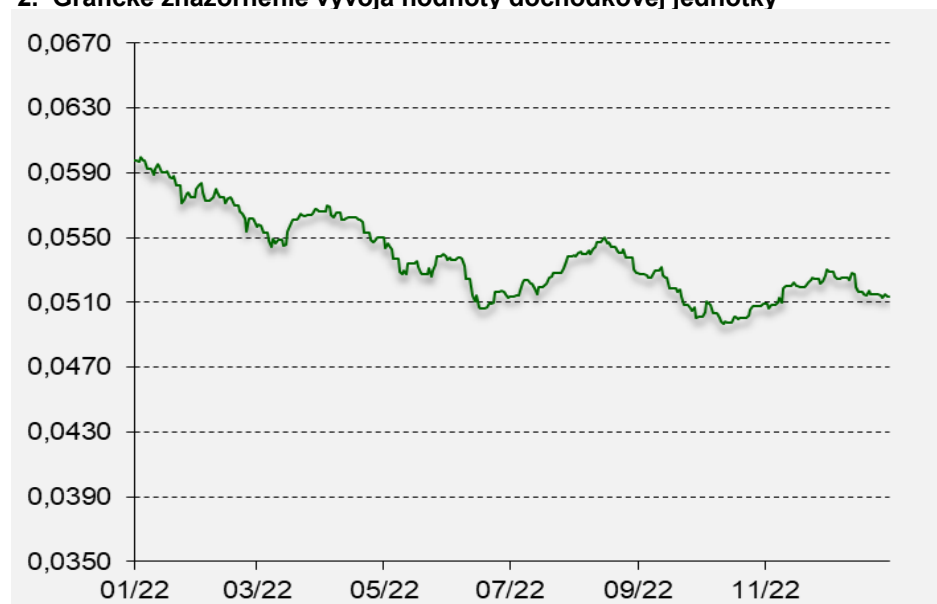
Identifikačný kód

S2203060003

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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 absolútnej VaR
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 31.12.2021 - 31.12.2022	Hodnota	Absolútna VaR [%]	Relatívna VaR [%]	Využitie VaR limitu	Modifikovaná durácia portfólia	MD zahrňajúca termínované vklady	MD dlhopisovej časti
	30.12.2022	4,18%		39,48%	1,965	1,958	5,542
Smart	max	5,00%		47,20%	2,166	2,173	6,028
	avg	4,39%		41,44%	1,890	1,889	5,479
	min	3,52%		33,22%	1,633	1,633	5,105

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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 vrámci DSS		z DSS do inej DSS		úmrta
							prírastky	úbytky	prírastky	úbytky	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8 809	7 167 139	0	4 363	4 446	7 470	1 339	583	3 256	153	244	14

Dof (HMF) 03-02

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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 zrejme, 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	3 050	4,9074
	Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte	6	15 502	24,9425
	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	489	0,7868
	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 zrejme, 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	10 204	16,4181
	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 zrejme, 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	20 433	32,8764
	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	3 638	5,8535
	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 zrejme, 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	4 743	7,6314
	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	4 003	6,4408
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	87	0,1400	
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	2	0,0032	
Hodnota majetku v dôchodkovom fonde	34	62 151	100,0000	
Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom	35	7	0,0113	
Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde	36	62 144	99,9887	

Názov dôchodkového fondu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S2203060003

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 %	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 %
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		53 187	85,5771	0	0,0000	16 156	25,9948	9 148	14,7190	20 433	32,8764	0	0,0000	7 450	11,9869	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0b	CELKOM USD		5 392	8,6757	0	0,0000	78	0,1255	596	0,9590	3 638	5,8535	0	0,0000	991	1,5945	87	0	0,1400	0	0,0000	2	0,0032
0c	CELKOM CZK		617	0,9927	0	0,0000	594	0,9557	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	23	0,0370	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0d	CELKOM HUF		354	0,5696	0	0,0000	340	0,5471	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	14	0,0225	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0e	CELKOM PLN		1 384	2,2268	0	0,0000	1 377	2,2155	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	7	0,0113	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0f	CELKOM JPY		68	0,1094	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	68	0,1094	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
0g	CELKOM OSTATNÉ		1 149	1,8487	0	0,0000	496	0,7981	460	0,7401	0	0,0000	0	0,0000	193	0,3105	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
1	CZK	6M1R	594	0,9557	0	0,0000	594	0,9557	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
2	CZK	M1	23	0,0370	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	23	0,0370	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
3	EUR	6M1R	248	0,3991	0	0,0000	248	0,3991	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
4	EUR	M1	7 450	11,9869	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	7 450	11,9869	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
5	EUR	NA	29 581	47,5954	0	0,0000	0	0,0000	9 148	14,7190	20 433	32,8764	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
6	EUR	R10PR15	3 366	5,4158	0	0,0000	3 366	5,4158	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
7	EUR	R15P	375	0,6034	0	0,0000	375	0,6034	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
8	EUR	R1PR3	3 004	4,8334	0	0,0000	3 004	4,8334	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
9	EUR	R3PR5	2 938	4,7272	0	0,0000	2 938	4,7272	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
10	EUR	R5PR10	6 225	10,0159	0	0,0000	6 225	10,0159	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
11	HUF	M1	14	0,0225	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	14	0,0225	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
12	HUF	R1PR3	169	0,2719	0	0,0000	169	0,2719	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
13	HUF	R3PR5	171	0,2751	0	0,0000	171	0,2751	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
14	JPY	M1	68	0,1094	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	68	0,1094	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
15	OCM8	M1	193	0,3105	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	193	0,3105	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
16	OCM8	NA	460	0,7401	0	0,0000	0	0,0000	460	0,7401	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
17	OCM8	O3M6M	306	0,4924	0	0,0000	306	0,4924	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
18	OCM8	R3PR5	190	0,3057	0	0,0000	190	0,3057	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
19	PLN	M1	171	0,2752	0	0,0000	164	0,2639	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	7	0,0113	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
20	PLN	R1PR3	568	0,9139	0	0,0000	568	0,9139	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
21	PLN	R3PR5	645	1,0378	0	0,0000	645	1,0378	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000
22	USD	M1	993	1,5977	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	991	1,5945	0	0	0,0000	0	0,0000	2	0,0032
23	USD	NA	4 321	6,9525	0	0,0000	0	0,0000	596	0,9590	3 638	5,8535	0	0,0000	0	0,0000	87	0	0,1400	0	0,0000	0	0,0000
24	USD	R15P	78	0,1255	0	0,0000	78	0,1255	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000	0	0	0,0000	0	0,0000	0	0,0000

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

Názov dôchodkového fondu

Stav ku dňu

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

Označenie	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	57 406	65 628	56 498
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	2	0	0	0
a)	bez kupónov	3			
b)	s kupónmi	4			
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	5	19 041	20 600	22 712
a)	bez kupónov	6	371		
b)	s kupónmi	7	18 670	20 600	22 712
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	8	24 070	35 239	29 082
a)	obchodovateľné	9	24 070	35 239	29 082
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	10 205	9 755	4 678
a)	otvorených podielových fondov	14	10 205	9 755	4 678
b)	ostatné	15			
5.	Krátkodobé pohľadávky	16	4 003	0	0
a)	krátkodobé vklady v bankách	17	4 003		
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	87	34	26
8.	Drahé kovy	25			
II.	Neinvestičný majetok	26	4 745	4 099	3 400
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	27	4 744	4 096	3 332
10.	Ostatný majetok	28	1	3	68
	Aktíva spolu	29	62 151	69 727	59 898
I.	Závazky	30	7	101	32
1.	Závazky voči bankám	31			
2.	Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia	32			
3.	Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	4	63	4
4.	Závazky z derivátových operácií	34			
5.	Závazky z repoobchodov	35			
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	36			
7.	Ostatné záväzky	37	3	38	28
II.	Vlastné imanie	38	62 144	69 626	59 866
1.	Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporeiteľov, z toho	39	62 144	69 626	59 866
a)	zisk / strata za účtovné obdobie	40	-9 918	6 075	986
	Pasíva spolu	41	62 151	69 727	59 898

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Označenie	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	345	310	335
2.	Výnosy z podielových listov	2	3	3	5
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	3	210	164	183
4.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi	4	-10 059	6 460	1 023
5.	Zisk / strata z operácií s devízami	5	226	409	-614
6.	Zisk / strata z derivátov	6	-407	-457	427
7.	Zisk / strata z operácií s drahými kovmi	7	0		
8.	Zisk / strata z operácií s iným majetkom	8	-9		
I.	Výnos z majetku vo fonde	9	-9 691	6 889	1 359
9.	Transakčné náklady	10	4	4	4
10.	Bankové a iné poplatky	11	23	25	22
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	12	-9 718	6 860	1 333
11.	Náklady na financovanie fondu	13			
III.	Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde	14	-9 718	6 860	1 333
12.	Náklad na odplaty	15	200	785	347
IV.	Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie	16	-9 918	6 075	986