

VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2023**

Obsah**Strana**

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 25

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2023

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

riadna

mimoriadna

priebežná

zostavená

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

1

2023

do

6

2023

Bezprostredne

predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

od

1

2022

do

12

2022

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Názov správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Mlynské nivy 1

PSČ

820 04

Názov obce

Bratislava

Telefónne číslo

02/59338850

Faxové číslo

02/59338800

E-mailová adresa

Info@vubgeneralis.sk

Zostavené dňa:

16. augusta 2023

Schválené dňa:

16. augusta 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2023 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	63 577 865	57 406 141
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	21 634 327	19 041 093
a)	bez kupónov	409 082	371 488
b)	s kupónmi	21 225 245	18 669 605
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	28 708 347	24 070 264
a)	obchodovateľné akcie	28 708 347	24 070 264
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	9 435 180	10 205 366
a)	otvorených podielových fondov	9 435 180	10 205 366
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	3 678 316	4 002 641
a)	krátkodobé vklady v bankách	3 678 316	4 002 641
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	121 695	86 777
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	2 102 280	4 745 636
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 777 842	4 743 791
11.	Ostatný majetok	324 438	1 845
	Aktíva spolu	65 680 145	62 151 777

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	8 358	7 383
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	5 636	4 091
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	2 722	3 292
II.	Vlastné imanie	65 671 787	62 144 394
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho	65 671 787	62 144 394
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	4 062 125	(9 918 175)
	Pasíva spolu	65 680 145	62 151 777

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2023

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	30.6.2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	362 143	152 207
1.1.	úroky	362 143	152 207
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 432	1 504
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	66 438	113 631
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	66 438	113 631
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	3 732 907	(9 986 165)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	929	374 832
6./e.	Zisk/strata z derivátov	57 978	(513 897)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo фонде	4 221 827	(9 857 888)
h.	Transakčné náklady	(2 401)	(2 295)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(10 614)	(11 902)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	4 208 812	(9 872 085)
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	4 208 812	(9 872 085)
k.	Náklady na	(143 064)	(97 992)
k.1.	odplatu za správu fondu	(143 064)	(96 711)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	-	(1 281)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(3 623)	(3 682)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	4 062 125	(9 973 759)

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30.júnu 2023 v eurách**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**

SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. (ďalej len „dôchodkový fond“), je dôchodkový fond založený v súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení dôchodkovou správcovskou spoločnosťou VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. (ďalej len „dôchodková správcovská spoločnosť“) so sídlom Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava. Dôchodkový fond bol založený dňa 1.1.2005, vytvorený 22.3.2005 pripísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatný 21. 1. 2005.

Na základe zmeny štatútu dôchodkového fondu od 1.10.2013 došlo k zmene názvu dôchodkového fondu STABIL, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. na MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Na základe zmeny štatútu dôchodkového fondu od 1.6.2022 došlo k zmene názvu dôchodkového fondu MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. na SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.

Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov do akciových, dlhopisových, peňažných, komoditných a realitných investícií, podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Dôchodkový fond je auditovaný auditorskou spoločnosťou Ernst&Young Slovakia, s.r.o.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

Depozitárom spoločnosti je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2023

Predseda:	Vladimír Mlynek
Podpredseda:	Gabriel Molnár
Členovia:	Vladimír Šmidt

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2023

Predseda:	Roman Juráš
Podpredseda:	Alexander Resch
Členovia:	Elena Kohútiková
	Juraj Jurčík

Stratégia fondu SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s., a. s.

Fond je vhodný predovšetkým pre sporiteľov, ktorí nie sú ochotní znášať vyššie riziko v akciovom a indexovom fonde a zároveň nepreferujú konzervatívnu stratégiu investovania v dlhopisovom fonde. Fond je zameraný na zelené investície zlepšujúce planétu a na najnovšie inovácie v investovaní. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.

Informácie o udržateľnom investovaní

Vo fonde sa zameriavame na investície, ktoré zohľadňujú environmentálne, sociálne kritériá a kritériá riadenia spoločnosti (ESG kritériá). Okrem maximalizácie výnosu portfólia je cieľom fondu ponúknuť možnosť podieľať sa na investovaní aj do takých firiem, ktoré svojim podnikaním pozitívne vplyvajú na život okolo seba, či už v podobe znižovania environmentálnej záťaže pre našu planétu, zodpovedného hospodárenia s prírodnými zdrojmi, dodržiavania ľudských práv a výroby bezpečných produktov, dodržiavania etických princípov podnikania alebo podpory komunity, v ktorej pôsobia.

Periodická správa o udržateľnom investovaní je dostupná na stránke

<https://www.vubgeneralis.sk/dochodkove-fondy/informacie-o-udrzatelnom-investovanii/>.

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Všeobecná úverová banka, a.s.	Intesa Sanpaolo, S.p.A.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
	Akcionár	Hlavná materská spoločnosť
Meno:	Generali Česká pojišťovna, a.s.	Generali CEE Holding B.V.
Sídlo:	Spálená 75/16, 11000 Praha 1 Česká republika	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	www.generali.com	www.generali.com

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2023, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2023 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2023 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

Táto účtovná závierka bola vyhotovená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia a na základe predpokladu, že dôchodkový fond bude pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je EURO (ďalej len „EUR“) a všetky zostatky sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Dôchodkový fond eviduje v majetku aktíva priamo zasiahnuté vojenským konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou, ktoré však predstavujú nízky podiel z celkových aktív fondu. Spoločnosť bude postupovať v zmysle nariadených pravidiel.

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve dôchodkového fondu obsahujú dlhopisy, akcie a podielové listy, ktoré sú kategorizované ako investičný majetok.

Deň uskutočnenia účtovného prípadu kúpy alebo predaja cenného papiera je deň dohodnutia obchodu. Cenné papiere sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa cenné papiere oceňujú v reálnej hodnote. Zisky a straty z precenenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z precenenia cenných papierov“. Ak fond vlastní viac než jeden kus rovnakého cenného papiera, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá, že sa predávajú na báze váženého aritmetického priemeru. Úrokové výnosy získané z držby dlhových cenných papierov sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Dividendy získané z držby akcií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy z dividend“ v momente vzniku práva na úhradu.

Reálna hodnota cenných papierov, pre ktoré existuje aktívny trh a pri ktorých možno spoľahlivo určiť trhovú cenu, sa stanovuje podľa trhovej ceny.

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad, založený na diskontovaní budúcich peňažných tokov. Na diskontovanie sa použije vnútorná miera výnosovosti odvodená z výnosovej krivky daného dňa. Pri kvalifikovanom odhade sú zohľadnené aktuálne úrovne úrokových sadzieb pre finančné nástroje s rovnakými alebo porovnateľnými charakteristikami, bonita emitenta oceňovaného cenného papiera, jeho zostatková doba splatnosti a mena, v ktorej sú denominované platby plynúce z vlastníctva tohto cenného papiera.

Ak hodnotu dlhového cenného papiera nie je možné určiť opísaným spôsobom, jeho hodnota je v súlade s ustanoveniami Zákona č.43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov a vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania, upravenou o zníženie jeho hodnoty.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové / menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jeho transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, pretože hoci pri riadení rizika fondu poskytujú účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečenia podľa postupov účtovania.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. V rámci svojej činnosti fond uzatvára zmluvy na finančné deriváty s cieľom zabezpečenia likvidity, menových a úrokových rizík. Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú zahrnuté do riadku „Zisk/strata z derivátov“.

Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania, alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

2.4 Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Dlhodobé a krátkodobé záväzky predstavujú záväzky z prestupov medzi fondmi, záväzky voči správcovskej spoločnosti a podobné záväzky.

Záväzky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky oceňujú v amortizovanej hodnote, t.j. v cene použitej pri prvotnom ocenení, ktorá sa zvyšuje o dosahovaný, časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Krátkodobé záväzky, ktoré nie sú splatné v splátkach, sa oceňujú nominálnou hodnotou.

2.5 Dane

Úrokové výnosy dôchodkového fondu od 1.1.2011 nepodliehajú zrážkovej dani v zmysle § 43 zákona o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

2.6 Operácie v cudzej mene

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo ku dňu zostavenia účtovnej závierky alebo k inému dňu, ak to ustanovuje osobitný predpis. Pri kúpe a predaji cudzej meny za slovenskú menu sa použije kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

Operácie uskutočnené v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platného v deň uskutočnenia transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sa prepočítavajú na EURO referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska platným k dátumu účtovnej závierky.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Zisk/strata z predaja devíz”.

2.7 Vykazovanie výnosov a nákladov

Dôchodkový fond vykazuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo a/alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlišujú vo výkaze ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradenia úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Poplatky

Dôchodkovej správcovskej spoločnosti prináleží za správu dôchodkového fondu odplata, ktorá od 1.1.2012 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu. Podľa novely zákona od 1.4.2012 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dôchodkového fondu odplata vo výške 0,3 % priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v DF, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmie presiahnuť 1 % zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa.

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	152 207	344 608
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	142	(17 597)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	113 631	210 051
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	179	734
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	25 071 316	26 402 710
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(22 000 354)	(28 409 946)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(159 702)	(226 211)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	1 160	(71 758)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	3 178 578	(1 767 409)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	323 335	-
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	323 335	-
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	3 667 565	7 167 721
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(4 180 840)	(4 628 317)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(1 232)	(22 092)
20.	Dedičstvá (-)	(21 457)	(102 373)
21.	Zmena stavu záväzkov na výplatu dedičstiev (+/-)	-	-
22.	Preddavky na emitovanie podielových listov (+)	-	-
23.	Zvýšenie/ zníženie prijatých úverov (+/-)	-	-
24.	Náklady na úroky za úvery (-)	-	-
25.	Zmena stavu záväzkov za úroky za úvery (+/-)	-	-
III.	Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	(535 964)	2 414 939
IV.	Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene	-	-
V.	Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV	2 965 949	647 530
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 777 842	4 096 261
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	4 743 491	4 743 791

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	62 144 394	69 625 538
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 210 722 255,60332	1 164 594 816,80286
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051328	0,059785
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	3 667 565	7 167 721
2.	Zisk alebo strata fondu	4 062 125	(9 918 175)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(4 202 297)	(4 730 690)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	3 527 393	(7 481 144)
A.	Čistý majetok na konci obdobia	65 671 787	62 144 394
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 200 341 266,18926	1 210 722 255,60332
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,054711	0,051328

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 515 770	1 399 824
7.	Nad päť rokov	17 297 718	14 757 681
	Spolu	18 813 488	16 157 505

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	26 572	7 048
2.	Do troch mesiacov	270 321	42 044
3.	Do šiestich mesiacov	59 218	71 240
4.	Do jedného roku	539 412	277 844
5.	Do dvoch rokov	1 183 686	1 058 797
6.	Do piatich rokov	4 867 229	4 835 895
7.	Nad päť rokov	11 867 050	9 864 637
	Spolu	18 813 488	16 157 505

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	59 637	52 860
a.1.	nezaložené	59 637	52 860
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	18 753 851	16 104 645
b.1.	nezaložené	18 753 851	16 104 645
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	18 813 488	16 157 505

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	78 074	77 960
	Spolu	78 074	77 960

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	345	357
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	77 729	-
7.	Nad päť rokov	-	77 603
	Spolu	78 074	77 960

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	78 074	77 960
b.1.	nezaložené	78 074	77 960
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	78 074	77 960

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	533 344	318 628
7.	Nad päť rokov	1 006 671	1 057 719
	Spolu	1 540 015	1 376 347

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	8 526	163 597
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 473	-
4.	Do jedného roku	271	4 158
5.	Do dvoch rokov	533 073	318 628
6.	Do piatich rokov	996 672	889 964
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 540 015	1 376 347

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	349 445	318 628
a.1.	nezaložené	349 445	318 628
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 190 570	1 057 719
b.1.	nezaložené	1 190 570	1 057 719
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 540 015	1 376 347

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	193 762	495 968
	Spolu	193 762	495 968

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	309 565
4.	Do jedného roku	112	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	193 650	186 403
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	193 762	495 968

Číslo riadku	2.III.RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	193 762	495 968
b.1.	nezaložené	193 762	495 968
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	193 762	495 968

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	622 282	593 579
	Spolu	622 282	593 579

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	622 282	-
4.	Do jedného roku	-	593 579
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	622 282	593 579

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	622 282	593 579
b.1.	nezaložené	622 282	593 579
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	622 282	593 579

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	386 706	339 734
	Spolu	386 706	339 734

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	7 691
4.	Do jedného roku	866	-
5.	Do dvoch rokov	186 961	-
6.	Do piatich rokov	198 879	332 043
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	386 706	339 734

Číslo riadku	2.III.HUF Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	386 706	339 734
b.1.	nezaložené	386 706	339 734
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	386 706	339 734

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	28 708 347	24 070 264
1.1.	nezaložené	28 708 347	24 070 264
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	28 708 347	24 070 264

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2023	31.12.2022
1.	EUR	24 958 887	20 432 663
2.	USD	3 749 460	3 637 601
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	28 708 347	24 070 264

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2023	31.12.2022
1.	PL otvorených podielových fondov	9 435 180	10 205 366
1.1.	nezaložené	9 435 180	10 205 366
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	9 435 180	10 205 366

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2023	31.12.2022
1.	EUR	8 506 903	9 148 720
2.	USD	598 381	596 256
3.	RON	329 896	460 390
	Spolu	9 435 180	10 205 366

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	3 678 316	4 002 641
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	3 678 316	4 002 641

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	3 678 316	4 002 641
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	3 678 316	4 002 641

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2023	31.12.2022
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	3 678 316	4 002 641
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	3 678 316	4 002 641

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	104 362	3 446 577
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	104 362	3 446 577
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	104 362	3 446 577

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	1 044 868	991 215
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	1 044 868	991 215
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 044 868	991 215

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 311	7 461
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 311	7 461
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 311	7 461

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	323 532	28 121
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	323 532	28 121
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	323 532	28 121

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	25	26
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	25	26
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	25	26

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	23 435	23 072
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	23 435	23 072
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	23 435	23 072

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	99 992	84 178
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	99 992	84 178
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	99 992	84 178

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	81 840	81 350
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	81 840	81 350
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	81 840	81 350

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	67 924	68 030
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	67 924	68 030
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	67 924	68 030

Číslo riadku	10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	29 553	13 761
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	29 553	13 761
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 553	13 761

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2023	30.6.2022
1.	Bežné účty	19 528	(456)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	72 350	-
4.	Dlhové cenné papiere	270 265	152 663
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	362 143	152 207

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2023	30.6.2022
1.	Otvorené podielové fondy	1 432	1 504
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 432	1 504

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2023	30.6.2022
1.	EUR	14 858	107 586
2.	USD	30 828	6 045
3.	Ostatné meny	20 752	-
	Spolu	66 438	113 631

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2023	30.6.2022
1.	Akcie	2 340 452	(4 650 183)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	407 477	(3 893 035)
4.	Podielové listy	984 978	(1 442 947)
	Spolu	3 732 907	(9 986 165)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2023	30.6.2022
1.	PLN	78 829	(27 016)
2.	USD	(109 152)	426 935
3.	RON	(1 202)	545
4.	RUB	-	(10)
5.	CZK	9 642	2 841
6.	GBP	2 917	(1 153)
7.	CHF	490	2 156
8.	JPY	(7 959)	(4 525)
9.	HUF	27 364	(24 941)
	Spolu	929	374 832

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2023	30.6.2022
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	57 978	(513 897)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	57 978	(513 897)
3.	akciové	-	-
3.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
3.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
4.	komoditné	-	-
4.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
4.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
5.	úverové	-	-
	Spolu	57 978	(513 897)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2023	30.6.2022
1.	Bankové poplatky	(1 046)	(1 415)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(9 568)	(10 487)
	Spolu	(10 614)	(11 902)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2023 a k 31. decembru 2022 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNE POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 30. júnu 2023.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2023 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:

.....
RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
predseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

.....
Mgr. Gabriel Molnár
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej závierky:

.....
Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva:

.....
Jana Neumahrová

Dátum: 16. augusta 2023