

VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2021**

Obsah**Strana**

| | |
|------------------------------|--------|
| Súvaha | 4 |
| Výkaz ziskov a strát | 6 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 7 - 16 |

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2021

LEI

097900BEJX0000002143

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

riadna
 mimoriadna
 priebežná

zostavená
 schválená

Zostavená za obdobie

| | mesiac | rok |
|----|--------|------|
| od | 1 | 2021 |
| do | 6 | 2021 |

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

| | mesiac | rok |
|----|--------|------|
| od | 1 | 2020 |
| do | 12 | 2020 |

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

INDEX, indexový 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@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

18. augusta 2021

Schválené dňa:

18. augusta 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 30. júnu 2021 v eurách

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|------------|--|--------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9) | 616 093 942 | 470 699 228 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 616 093 942 | 470 699 228 |
| a) | obchodovateľné akcie | 616 093 942 | 470 699 228 |
| 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 | - | - |
| a) | otvorených podielových fondov | - | - |
| b) | ostatné | - | - |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | - | - |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | - | - |
| 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 | - | - |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| 9. | Komodity | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11) | 4 471 017 | 1 664 298 |
| 10. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 3 850 090 | 1 483 655 |
| 11. | Ostatný majetok | 620 927 | 180 643 |
| | Aktíva spolu | 620 564 959 | 472 363 526 |

LEI

097900BEJX0000002143

Názov spravovaného fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|------------|---|--------------------|--------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Závazky (súčet položiek 1 až 8) | 3 493 042 | 64 478 |
| 1. | Závazky voči bankám | - | - |
| 2. | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | - | - |
| 3. | Závazky voči správcovskej spoločnosti | 25 264 | 30 918 |
| 4. | Deriváty | - | - |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít | - | - |
| 8. | Ostatné záväzky | 3 467 778 | 33 560 |
| II. | Vlastné imanie | 617 071 917 | 472 299 048 |
| 9. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 617 071 917 | 472 299 048 |
| a) | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 76 642 765 | 25 491 721 |
| | Pasíva spolu | 620 564 959 | 472 363 526 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2021

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2021 | 30.6.2020 |
|-------------|--|-------------------|---------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | - | - |
| 1.1. | úroky | - | - |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | - | - |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 84 697 | - |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 84 697 | - |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi | 85 083 267 | (23 936 704) |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | (685) | (68) |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | - | - |
| 7./f. | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | - | - |
| I. | Výnos majetku vo fonde | 85 167 279 | (23 936 772) |
| h. | Transakčné náklady | (2070) | (2 790) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (83 072) | (53 374) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 85 082 137 | (23 992 937) |
| 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 fonde | 85 082 137 | (23 992 937) |
| k. | Náklady na | (8 408 714) | (2 816 423) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (808 565) | (520 893) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | (7 600 149) | (2 295 530) |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (30 658) | (19 791) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | - | - |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 76 642 765 | (26 829 151) |

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2021 v eurách**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ**

INDEX, indexový 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 1.4.2012, vytvorený 4.4.2012 pripísaním prvého príspevku na bežný účet fondu u depozitára. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím NBS č. ODT – 13793/2011-1 z 5.3.2012, ktoré nadobudlo právoplatnosť 6.3.2012.

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 dlhopisových, peňažných, akciových investícií a na obchody na obmedzenie menového rizika.

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 2021

| | |
|--------------|------------------------------------|
| Predseda: | Vladimír Mlynek |
| Podpredseda: | Gabriel Molnár |
| Členovia: | Andrea Hajachová Vladimír Šmidt |

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2021

| | |
|--------------|------------------------------|
| Predseda: | Alexander Resch |
| Podpredseda: | Roman Juráš |
| Členovia: | Pavol Kárász Juraj Jurčík |

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

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyššiu mieru zhodnotenia pri vyššej úrovni rizika. Cieľom investičnej stratégie dôchodkového fondu je kopírovať výkonnosť referenčnej hodnoty dôchodkového fondu, ktorá je tvorená indexom MSCI World Index (Bloomberg ticker: MSDEWI Index), čo je cenový index, vyjadrený v mene euro. Požiadavku dosahovania takejto výkonnosti hodnoty dôchodkovej jednotky zabezpečí spoločnosť investovaním majetku fondu najmä do takých akciových investícií, ktorých vývoj hodnôt približne kopíruje vývoj referenčnej hodnoty, resp. je od nej odvodený. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom a so zameraním a cieľmi investičnej stratégie dôchodkového fondu, najmä do akciových investícií a použité, na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika.

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 Poist'ovňa, a.s. | Generali CEE Holding B.V |
| Sídlo: | Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava | Diemen, Holandsko |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Generali Poist'ovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava | Diemen, Holandsko |

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 2021, výkazu ziskov a strát k 30.júnu 2021 a poznámok k účtovnej závierke k 30.júnu 2021 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.

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Spoločnosť taktiež zvažila všetky potencionálne dopady COVID19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že ekonomické dôsledky pandémie nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať nasledujúcich 12 mesiacov.

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 opcí. 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 účtovej 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. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

| Označenie | P O L O Ž K A | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|-----------|--|--------------|---------------|
| a | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | - | - |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-) | - | - |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | - | - |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-) | - | - |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 84 697 | 75 351 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-) | - | - |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadačích účtov obchodovania s cennými papiermi a drahými kovmi (+) | 126 855 | 6 323 801 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-) | - | - |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-) | (60 859 154) | (104 228 312) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+) | - | - |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (8 523 627) | (3 618 402) |
| 13. | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+) | 3 442 323 | 3 970 |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | - | - |
| 15. | Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (65 728 906) | (101 443 592) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | - | - |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | - | - |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 17. | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 33 610 332 | 47 806 974 |
| 18. | Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | 34 657 742 | 53 558 241 |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | (34 764) | 87 640 |
| 20. | Dedičstvá (-) | (137 970) | (238 133) |
| 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 | 68 095 340 | 101 214 722 |
| 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 | 2 366 434 | (228 870) |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 1 483 655 | 1 712 525 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 3 850 090 | 1 483 655 |

LEI

097900BEJX0000002143

Názov spravovaného fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

| Označenie | P O L O Ž K A | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|------------|--|----------------------|----------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 472 299 048 | 345 680 245 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 6 420 388 486,94669 | 4 906 830 162,361960 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,073562 | 0,070449 |
| 1. | Upísané príspevky do dôchodkových fondov | 33 610 332 | 47 806 974 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 76 642 765 | 25 491 721 |
| 3. | Čistý rast / pokles majetku z precenenia | - | - |
| 4. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 5. | Prevedené dôchodkové jednotky | 34 519 772 | 53 320 108 |
| II. | Nárast / pokles čistého majetku | 144 772 869 | 126 618 803 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 617 071 917 | 472 299 048 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 7 278 126 881,035860 | 6 420 388 486,94669 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,084784 | 0,073562 |

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

Súvaha fondu

Aktíva

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 616 093 942 | 470 699 228 |
| 1.1. | nezaložené | 616 093 942 | 470 699 228 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 616 093 942 | 470 699 228 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|--|--------------------|--------------------|
| 1. | EUR | 616 093 942 | 470 699 228 |
| 2. | USD | - | - |
| 3. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 616 093 942 | 470 699 228 |

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Bežné účty | 3 849 468 | 1 483 382 |
| 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 | 3 849 468 | 1 483 382 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 3 849 468 | 1 483 382 |

| Číslo riadku | 10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1. | Bežné účty | 622 | 272 |
| 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 | 622 | 272 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 622 | 272 |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 30.6.2021 | 30.6.2020 |
|--------------|---|-------------------|---------------------|
| 1. | Akcie | 85 083 267 | (23 936 704) |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 4. | Podielové listy | - | - |
| | Spolu | 85 083 267 | (23 936 704) |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | 30.6.2021 | 30.6.2020 |
|--------------|---|--------------|-------------|
| 1. | EUR | - | - |
| 2. | USD | (685) | (68) |
| 3. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | (685) | (68) |

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | 30.6.2021 | 30.6.2020 |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1. | Bankové poplatky | (452) | (797) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu deponitárovi cenných papierov | - | - |
| 5. | Poplatky za správu a úschovu cenných papierov | (82 620) | (52 577) |
| | Spolu | (83 072) | (53 374) |

LEI

097900BEJX0000002143

Názov spravovaného fondu

INDEX, indexový negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNÉ 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 2021.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2021 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: 18. augusta 2021