



**SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2024**

Obsah**Strana**

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

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2024

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

2024

do

6

2024

Bezprostredne

predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

od

1

2023

do

12

2023

(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@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

14. augusta 2024

Schválené dňa:

14. augusta 2024

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 2024 v eurách

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Aktíva | x | x |
| I. | Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9) | 79 716 390 | 69 128 038 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | - | - |
| a) | bez kupónov | - | - |
| b) | s kupónmi | - | - |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 9 989 950 | 16 406 396 |
| a) | bez kupónov | - | 68 952 |
| b) | s kupónmi | 9 989 950 | 16 337 444 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 56 174 343 | 40 927 522 |
| a) | obchodovateľné akcie | 56 174 343 | 40 927 522 |
| 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 | 13 201 995 | 11 669 179 |
| a) | otvorených podielových fondov | 13 201 995 | 11 669 179 |
| b) | ostatné | - | - |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 350 102 | - |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 350 102 | - |
| 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 | - | 124 941 |
| 8. | Drahé kovy | - | - |
| 9. | Komodity | - | - |
| II. | Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11) | 457 390 | 2 025 241 |
| 10. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 450 004 | 2 011 853 |
| 11. | Ostatný majetok | 7 386 | 13 388 |
| | Aktíva spolu | 80 173 780 | 71 153 279 |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| x | Pasíva | x | x |
| I. | Záväzky (súčet položiek 1 až 8) | 42 234 | 10 677 |
| 1. | Záväzky voči bankám | - | - |
| 2. | Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti | - | - |
| 3. | Záväzky voči správcovskej spoločnosti | 8 363 | 7 894 |
| 4. | Deriváty | 22 471 | - |
| 5. | Repoobchody | - | - |
| 6. | Záväzky z vypožičania finančného majetku | - | - |
| 7. | Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít | - | - |
| 8. | Ostatné záväzky | 11 400 | 2 783 |
| II. | Vlastné imanie | 80 131 546 | 71 142 602 |
| 9. | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho | 80 131 546 | 71 142 602 |
| a) | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia | 8 356 010 | 8 079 998 |
| | Pasíva spolu | 80 173 780 | 71 153 279 |

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2024

| Označenie | POLOŽKA | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|-------------|--|------------------|------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 207 143 | 362 143 |
| 1.1. | úroky | 207 143 | 362 143 |
| 1.2./a. | výsledok zaistenia | - | - |
| 1.3./b. | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | - | - |
| 2. | Výnosy z podielových listov | - | 1 432 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 115 796 | 66 438 |
| 3.1. | dividendy a iné podiely na zisku | 115 796 | 66 438 |
| 3.2. | výsledok zaistenia | - | - |
| 4./c. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 7 833 456 | 3 732 907 |
| 5./d. | Zisk/strata z operácií s devízami | 585 944 | 929 |
| 6./e. | Zisk/strata z derivátov | (207 710) | 57 978 |
| 7./f. | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi | - | - |
| 8./g. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | - | - |
| I. | Výnos majetku vo fonde | 8 534 629 | 4 221 827 |
| h. | Transakčné náklady | (2 285) | (2 401) |
| i. | Bankové poplatky a iné poplatky | (12 034) | (10 614) |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 8 520 310 | 4 208 812 |
| 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 | 8 520 310 | 4 208 812 |
| k. | Náklady na | (160 013) | (143 064) |
| k.1. | odplatu za správu fondu | (160 013) | (143 064) |
| k.2. | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | - | - |
| l. | Náklady na odplaty za služby depozitára | (4 287) | (3 623) |
| m. | Náklady na audit účtovnej závierky | - | - |
| A. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie | 8 356 010 | 4 062 125 |

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30.júnu 2024 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 audítorskou spoločnosťou BDO Audit, spol. 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 2024

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2024

| | |
|--------------|--------------------------|
| Predseda: | Roman Juráš |
| Podpredseda: | Jozef Kausich |
| Členovia: | Elena Kohútiková |
| | Juraj Jurčík |
| | Claudio Marco Malinverno |

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-investovani/>.

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 2024, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2024 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2024 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 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu a do 31.12.2022 predstavovala 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku. Podľa novely zákona od 1.1.2023 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dlhopisového, zmiešaného, akciového a indexového dôchodkového fondu odplata vo výške 0,45% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku sa v dôchodkových fondoch určovala každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemala právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, ak mala vypočítaná suma zápornú hodnotu.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmela presiahnuť 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa. Táto úprava platila do 31.12.2022.

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 | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|-------------|--|--------------------|--------------------|
| a | Peňažný tok z prevádzkovej činnosti | 1 | 2 |
| 1. | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+) | 207 143 | 719 473 |
| 2. | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-) | (25 133) | (22 945) |
| 3. | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-) | - | - |
| 4. | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-) | - | - |
| 5. | Výnosy z dividend (+) | 115 796 | 164 664 |
| 6. | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-) | 10 417 | (10 127) |
| 7. | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+) | 20 046 273 | 52 923 206 |
| 8. | Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-) | - | - |
| 9. | Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-) | (22 047 803) | (61 095 746) |
| 10. | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+) | - | - |
| 11. | Výnos z odpísaných pohľadávok (+) | - | - |
| 12. | Náklady na dodávateľov (-) | (178 619) | (331 107) |
| 13. | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+) | 22 920 | 4 454 |
| 14. | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-) | - | - |
| 15. | Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+) | - | - |
| I. | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti | (1 849 006) | (7 648 128) |
| x | Peňažný tok z investičnej činnosti | x | x |
| 16. | Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-) | (350 000) | 4 000 556 |
| II. | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti | (350 000) | 4 000 556 |
| x | Peňažný tok z finančnej činnosti | x | x |
| 17. | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+) | 3 178 339 | 7 163 657 |
| 18. | Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-) | (2 477 923) | (6 204 743) |
| 19. | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | 4 223 | (2 576) |
| 20. | Dedičstvá (-) | (67 482) | (40 704) |
| 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 | 637 157 | 915 634 |
| 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 | (1 561 849) | (2 731 938) |
| VI. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia | 2 011 853 | 4 743 791 |
| VII. | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V. | 450 004 | 2 011 853 |

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 | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|------------|--|---------------------|---------------------|
| a | b | 1 | 2 |
| I. | Čistý majetok na začiatku obdobia | 71 142 602 | 62 144 394 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 1 226 846 381,96567 | 1 210 722 255,60332 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,057988 | 0,051328 |
| 1. | Upísané príspevky do dôchodkových fondov | 3 178 339 | 7 163 657 |
| 2. | Zisk alebo strata fondu | 8 356 010 | 8 079 998 |
| 3. | Čistý rast / pokles majetku z precenenia | - | - |
| 4. | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | - | - |
| 5. | Prevedené dôchodkové jednotky | (2 545 405) | (6 245 447) |
| II. | Nárast / pokles čistého majetku | 8 988 944 | 8 998 208 |
| A. | Čistý majetok na konci obdobia | 80 131 546 | 71 142 602 |
| a) | počet dôchodkových jednotiek | 1 237 309 655,73884 | 1 226 846 381,96567 |
| b) | hodnota 1 dôchodkovej jednotky | 0,064763 | 0,057988 |

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 | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | - | 483 836 |
| 7. | Nad päť rokov | 9 917 098 | 14 865 431 |
| | Spolu | 9 917 098 | 15 349 267 |

| Číslo riadku | 2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------------|-------------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 22 987 | 208 269 |
| 2. | Do troch mesiacov | - | 101 408 |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 32 937 | 60 721 |
| 4. | Do jedného roku | 283 049 | 28 364 |
| 5. | Do dvoch rokov | - | 239 810 |
| 6. | Do piatich rokov | 447 510 | 2 120 521 |
| 7. | Nad päť rokov | 9 130 615 | 12 590 174 |
| | Spolu | 9 917 098 | 15 349 267 |

| Číslo riadku | 2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|------------------|-------------------|
| a. | bez kupónov | - | 68 952 |
| a.1. | nezaložené | - | 68 952 |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 9 917 098 | 15 280 315 |
| b.1. | nezaložené | 9 917 098 | 15 280 315 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 9 917 098 | 15 349 267 |

| Číslo riadku | 2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 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 | 72 852 | 75 165 |
| | Spolu | 72 852 | 75 165 |

| Číslo riadku | 2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | 350 | 343 |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | - | - |
| 7. | Nad päť rokov | 72 502 | 74 822 |
| | Spolu | 72 852 | 75 165 |

| Číslo riadku | 2.III. USD Dlhopisy oceňované RH | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|---------------|---------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | 72 852 | 75 165 |
| b.1. | nezaložené | 72 852 | 75 165 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 72 852 | 75 165 |

| Číslo riadku | 2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|----------------|
| 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 | - | 780 848 |
| | Spolu | - | 780 848 |

| Číslo riadku | 2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|----------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | 406 |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | - | 780 442 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | - | 780 848 |

| Číslo riadku | 2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|-----------|----------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | - | 780 848 |
| b.1. | nezaložené | - | 780 848 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | - | 780 848 |

| Číslo riadku | 2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|----------------|
| 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 | - | 201 116 |
| | Spolu | - | 201 116 |

| Číslo riadku | 2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|----------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | - | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | 3 560 |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| 5. | Do dvoch rokov | - | - |
| 6. | Do piatich rokov | - | 197 556 |
| 7. | Nad päť rokov | - | - |
| | Spolu | - | 201 116 |

| Číslo riadku | 2.III.RON Dlhopisy oceňované RH | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---------------------------------|-----------|----------------|
| a. | bez kupónov | - | - |
| a.1. | nezaložené | - | - |
| a.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| a.3. | založené | - | - |
| b. | s kupónmi | - | 495 968 |
| b.1. | nezaložené | - | 495 968 |
| b.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| b.3. | založené | - | - |
| | Spolu | - | 495 968 |

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | Obchodovateľné akcie | 56 174 343 | 40 927 522 |
| 1.1. | nezaložené | 56 174 343 | 40 927 522 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 56 174 343 | 40 927 522 |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | EUR | 35 887 177 | 23 683 448 |
| 2. | USD | 20 287 166 | 17 244 074 |
| 3. | Ostatné meny | - | - |
| | Spolu | 56 174 343 | 40 927 522 |

| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. | PL otvorených podielových fondov | 13 201 995 | 11 669 179 |
| 1.1. | nezaložené | 13 201 995 | 11 669 179 |
| 1.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 1.3. | založené | - | - |
| 2. | PL ostatné | - | - |
| 2.1. | nezaložené | - | - |
| 2.2. | založené v repoobchodoch | - | - |
| 2.3. | založené | - | - |
| | Spolu | 13 201 995 | 11 669 179 |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|--|-------------------|-------------------|
| 1. | EUR | 12 739 144 | 11 279 557 |
| 2. | USD | - | - |
| 3. | RON | 462 851 | 389 622 |
| | Spolu | 13 201 995 | 11 669 179 |

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|----------------|------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 350 102 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 350 102 | - |

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|----------------|------------|
| 1. | Do jedného mesiaca | 350 102 | - |
| 2. | Do troch mesiacov | - | - |
| 3. | Do šiestich mesiacov | - | - |
| 4. | Do jedného roku | - | - |
| | Spolu | 350 102 | - |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|------------|
| 1. | Hrubá hodnota pohľadávok | 350 102 | - |
| 2. | Zníženie hodnoty | - | - |
| 3. | Čistá hodnota pohľadávok | 350 102 | - |

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|---------------|------------------|
| 1. | Bežné účty | 28 021 | 1 169 246 |
| 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 | 28 021 | 1 169 249 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 28 021 | 1 169 249 |

| Číslo riadku | 10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|----------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 417 932 | 543 852 |
| 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 | Medzisúčet - súvaha | 417 932 | 543 852 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 417 932 | 543 852 |

| Číslo riadku | 10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------|--------------|
| 1. | Bežné účty | 762 | 2 171 |
| 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 | Medzisúčet - súvaha | 762 | 2 171 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 762 | 2 171 |

| Číslo riadku | 10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------|--------------|
| 1. | Bežné účty | 551 | 7 243 |
| 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 | Medzisúčet - súvaha | 551 | 7 243 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 551 | 7 243 |

| Číslo riadku | 10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|------------|
| 1. | Bežné účty | - | 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 | - | 26 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | - | 26 |

| Číslo riadku | 10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1. | Bežné účty | 155 | 158 |
| 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 | 155 | 158 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 155 | 158 |

| Číslo riadku | 10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 43 | 104 524 |
| 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 | 43 | 104 524 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 43 | 104 524 |

| Číslo riadku | 10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|--------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 2 396 | 100 943 |
| 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 | 2 396 | 100 943 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 2 396 | 100 943 |

| Číslo riadku | 10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|-----------|---------------|
| 1. | Bežné účty | 20 | 83 559 |
| 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 | 20 | 83 559 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 20 | 83 559 |

| Číslo riadku | 10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 30.6.2024 | 31.12.2023 |
|--------------|---|------------|------------|
| 1. | Bežné účty | 124 | 128 |
| 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 | 124 | 128 |
| 5. | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov | - | - |
| | Spolu | 124 | 128 |

Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 1. | Bežné účty | 10 094 | 19 528 |
| 2. | Reverzné repoobchody | - | - |
| 3. | Vklady v bankách | 19 093 | 72 350 |
| 4. | Dlhové cenné papiere | 177 956 | 270 265 |
| 5. | Pôžičky obchodným spoločnostiam | - | - |
| | Spolu | 207 143 | 362 143 |

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|---|-----------|--------------|
| 1. | Otvorené podielové fondy | - | 1 432 |
| 2. | Uzatvorené podielové fondy | - | - |
| 3. | Špeciálne podielové fondy | - | - |
| 4. | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | - | - |
| | Spolu | - | 1 432 |

| Číslo riadku | 3.1. Dividendy | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|----------------|----------------|---------------|
| 1. | EUR | - | 14 858 |
| 2. | USD | 101 666 | 30 828 |
| 3. | Ostatné meny | 14 130 | 20 752 |
| | Spolu | 115 796 | 66 438 |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|---|------------------|------------------|
| 1. | Akcie | 6 492 509 | 2 340 452 |
| 2. | Krátkodobé dlhové cenné papiere | - | - |
| 3. | Dlhodobé dlhové cenné papiere | (192 039) | 407 477 |
| 4. | Podielové listy | 1 532 986 | 984 978 |
| | Spolu | 7 833 456 | 3 732 907 |

| Číslo riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií s devízami | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|---|----------------|------------|
| 1. | PLN | (8 011) | 78 829 |
| 2. | USD | 604 082 | (109 152) |
| 3. | RON | (207) | (1 202) |
| 4. | RUB | 4 | - |
| 5. | CZK | (2) | 9 642 |
| 6. | GBP | 1 150 | 2 917 |
| 7. | CHF | (5 131) | 490 |
| 8. | JPY | (5 937) | (7 959) |
| 9. | HUF | (4) | 27 364 |
| | Spolu | 585 944 | 929 |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo riadku | 6./e Zisk/strata z derivátov | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|------------------------------|------------------|---------------|
| 1. | úrokové | - | - |
| 1.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 1.2. | vyrovnávané v čistom | - | - |
| 2. | menové | (207 710) | 57 978 |
| 2.1. | vyrovnávané v hrubom | - | - |
| 2.2. | vyrovnávané v čistom | (207 710) | 57 978 |
| 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 | (207 710) | 57 978 |

| Číslo riadku | i. Bankové poplatky a iné poplatky | 30.6.2024 | 30.6.2023 |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1. | Bankové poplatky | (1 172) | (1 046) |
| 2. | Burzové poplatky | - | - |
| 3. | Poplatky obchodníkom s cennými papiermi | - | - |
| 4. | Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov | - | - |
| 5. | Poplatky za správu a úschovu CP | (10 862) | (9 568) |
| | Spolu | (12 034) | (10 614) |

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 2024 a k 31. decembru 2023 nevidoval 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 2024.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2024 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: 14. augusta 2024