



**SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond  
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.  
Účtovná závierka za rok končiaci  
31. decembra 2023 a správa nezávislého audítora**

**Obsah****Strana**

|                              |
|------------------------------|
| Správa nezávislého audítora  |
| Súvaha                       |
| Výkaz ziskov a strát         |
| Poznámky k účtovnej závierke |

|   |
|---|
| 3 |
| 6 |
| 8 |
| 9 |

## **Správa nezávislého audítora**

Sporiteľom dôchodkového fondu SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

### ***Správa z auditu účtovnej závierky***

#### *Názor*

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu SMART, zelený inovatívny negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2023, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2023 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

#### *Základ pre názor*

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

#### *Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku*

Štatutárny orgán VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

#### *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v



dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

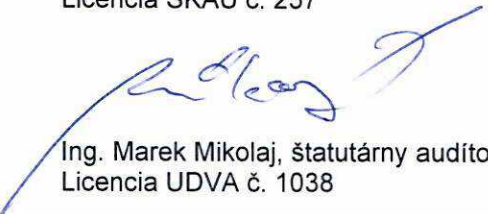
V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

27. marca 2024  
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.  
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítora  
Licencia UDVA č. 1038

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

## ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 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

12

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@vubgenerali.sk

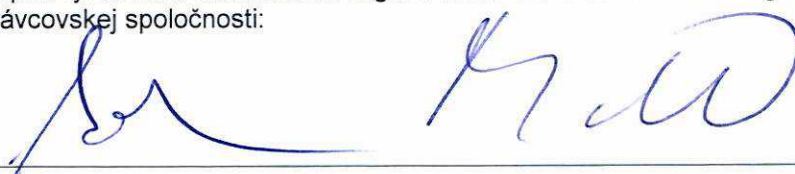
Zostavené dňa:

13. marca 2024

Schválené dňa:

13. marca 2024

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:





**SÚVAHA k 31. decembru 2023 v eurách**

| Označenie  | POLOŽKA                                                                        | 2023              | 2022              |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| a          | b                                                                              | 1                 | 2                 |
| x          | Aktíva                                                                         | x                 | x                 |
| <b>I.</b>  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)</b>                              | <b>69 128 038</b> | <b>57 406 141</b> |
| 1.         | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou                                         | -                 | -                 |
| a)         | bez kupónov                                                                    | -                 | -                 |
| b)         | s kupónmi                                                                      | -                 | -                 |
| 2.         | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou                                            | 16 406 396        | 19 041 093        |
| a)         | bez kupónov                                                                    | 68 952            | 371 488           |
| b)         | s kupónmi                                                                      | 16 337 444        | 18 669 605        |
| 3.         | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach                                    | 40 927 522        | 24 070 264        |
| a)         | obchodovateľné akcie                                                           | 40 927 522        | 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                                                                | 11 669 179        | 10 205 366        |
| a)         | otvorených podielových fondov                                                  | 11 669 179        | 10 205 366        |
| b)         | ostatné                                                                        | -                 | -                 |
| 5.         | Krátkodobé pohľadávky                                                          | -                 | 4 002 641         |
| a)         | krátkodobé vklady v bankách                                                    | -                 | 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                                                                       | 124 941           | 86 777            |
| 8.         | Drahé kovy                                                                     | -                 | -                 |
| 9.         | Komodity                                                                       | -                 | -                 |
| <b>II.</b> | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)</b>                           | <b>2 025 241</b>  | <b>4 745 636</b>  |
| 10.        | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 2 011 853         | 4 743 791         |
| 11.        | Ostatný majetok                                                                | 13 388            | 1 845             |
|            | <b>Aktíva spolu</b>                                                            | <b>71 153 279</b> | <b>62 151 777</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Označenie  | POLOŽKA                                                                   | 2023              | 2022              |
|------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| a          | b                                                                         | 1                 | 2                 |
| x          | <b>Pasíva</b>                                                             | x                 | x                 |
| <b>I.</b>  | <b>Záväzky (súčet položiek 1 až 8)</b>                                    | <b>10 677</b>     | <b>7 383</b>      |
| 1.         | Záväzky voči bankám                                                       | -                 | -                 |
| 2.         | Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | -                 | -                 |
| 3.         | Záväzky voči správcovskej spoločnosti                                     | 7 894             | 4 091             |
| 4.         | Deriváty                                                                  | -                 | -                 |
| 5.         | Repoobchody                                                               | -                 | -                 |
| 6.         | Záväzky z vypožičania finančného majetku                                  | -                 | -                 |
| 7.         | Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít                             | -                 | -                 |
| 8.         | Ostatné záväzky                                                           | 2 783             | 3 292             |
| <b>II.</b> | <b>Vlastné imanie</b>                                                     | <b>71 142 602</b> | <b>62 144 394</b> |
| 9.         | Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplňkové dôchodkové jednotky, z toho | 71 142 602        | 62 144 394        |
| a)         | zisk alebo strata bežného účtovného obdobia                               | 8 079 998         | (9 918 175)       |
|            | <b>Pasíva spolu</b>                                                       | <b>71 153 279</b> | <b>62 151 777</b> |

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2023**

| Označenie   | P O L O Ž K A                                                                      | 2023             | 2022               |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| a           | b                                                                                  | 1                | 2                  |
| 1.          | Výnosy z úrokov                                                                    | 719 473          | 335 808            |
| 1.1.        | úroky                                                                              | 719 473          | 344 608            |
| 1.2./a.     | výsledok zaistenia                                                                 | -                | -                  |
| 1.3./b.     | zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku | -                | (8 800)            |
| 2.          | Výnosy z podielových listov                                                        | 2 385            | 3 011              |
| 3.          | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku                                      | 164 664          | 210 051            |
| 3.1.        | dividendy a iné podiely na zisku                                                   | 164 664          | 210 051            |
| 3.2.        | výsledok zaistenia                                                                 | -                | -                  |
| 4./c.       | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi                               | 7 766 386        | (10 059 349)       |
| 5./d.       | Zisk/strata z operácií s devízami                                                  | (280 477)        | 225 703            |
| 6./e.       | Zisk/strata z derivátov                                                            | 38 674           | (407 188)          |
| 7./f.       | Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi                                           | -                | -                  |
| 8./g.       | Zisk/strata z operácií s iným majetkom                                             | -                | -                  |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos majetku vo fonde</b>                                                      | <b>8 411 105</b> | <b>(9 691 964)</b> |
| h.          | Transakčné náklady                                                                 | (6 426)          | (3 640)            |
| i.          | Bankové poplatky a iné poplatky                                                    | (22 744)         | (23 227)           |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku vo fonde</b>                                              | <b>8 381 935</b> | <b>(9 718 831)</b> |
| j.          | Náklady na financovanie fondu                                                      | -                | -                  |
| j.1.        | náklady na úroky                                                                   | -                | -                  |
| j.2.        | zisky/straty zo zaistenia úrokov                                                   | -                | -                  |
| j.3.        | náklady na dane a poplatky                                                         | -                | -                  |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde</b>                                | <b>8 381 935</b> | <b>(9 718 831)</b> |
| k.          | Náklady na                                                                         | (294 481)        | (192 085)          |
| k.1.        | odplatu za správu fondu                                                            | (294 481)        | (190 804)          |
| k.2.        | odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde                                 | -                | (1 281)            |
| l.          | Náklady na odplaty za služby depozitára                                            | (7 456)          | (7 259)            |
| m.          | Náklady na audit účtovnej závierky                                                 | -                | -                  |
| <b>A.</b>   | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>                                        | <b>8 079 998</b> | <b>(9 918 175)</b> |



**POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 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 31.decembru 2023

Predseda: Vladimír Mlynek

Podpredseda: Gabriel Molnár

Členovia: Vladimír Šmidt

**Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2023

Predseda: Roman Juráš

Podpredseda: Jozef Kausich

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 udržiateľnom 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 udržiateľnom investovaní je dostupná na stránke

<https://www.vubgenerali.sk/dochodkove-fondy/informacie-o-udrzatelnom-investovaní/>.

### 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<br>Bratislava                                  | Turín, Taliansko                                       |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Všeobecná úverová banka, a.s.<br>Mlynské nivy 1, 829 90<br>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<br>Česká republika                       | Amsterdam, Holandsko                                   |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | <a href="http://www.generali.com">www.generali.com</a>                | <a href="http://www.generali.com">www.generali.com</a> |



## B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

### 1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.decembru 2023, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2023 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 2023 bola pripravená v súlade so Zákom 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 použitia 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 sporeľa. 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 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. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH**

| Označenie | POLOŽKA                                                                                            | 2023         | 2022         |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>a</b>  | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>                                                         | <b>1</b>     | <b>2</b>     |
| 1.        | Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)                                                             | 719 473      | 344 608      |
| 2.        | Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                           | (22 945)     | (17 597)     |
| 3.        | Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)                                                           | -            | -            |
| 4.        | Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)                                             | -            | -            |
| 5.        | Výnosy z dividend (+)                                                                              | 164 664      | 210 051      |
| 6.        | Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)                                                          | (10 127)     | 734          |
| 7.        | Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)        | 52 923 206   | 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 (-)              | (61 095 746) | (28 409 946) |
| 10.       | Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)                               | -            | -            |
| 11.       | Výnos z odpísaných pohľadávok (+)                                                                  | -            | -            |
| 12.       | Náklady na dodávateľov (-)                                                                         | (331 107)    | (226 211)    |
| 13.       | Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)                                                          | 4 454        | (71 758)     |
| 14.       | Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)                                                              | -            | -            |
| 15.       | Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)                                                               | -            | -            |
| I.        | Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti                                                          | (7 648 128)  | (1 767 409)  |
| <b>x</b>  | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>                                                          | <b>x</b>     | <b>x</b>     |
| 16.       | Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)                                              | 4 000 556    | -            |
| II.       | Čistý peňažný tok z investičnej činnosti                                                           | 4 000 556    | -            |
| <b>x</b>  | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>                                                            | <b>x</b>     | <b>x</b>     |
| 17.       | Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)                    | 7 163 657    | 7 167 721    |
| 18.       | Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)                                                     | (6 204 743)  | (4 628 317)  |
| 19.       | Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-) | (2 576)      | (22 092)     |
| 20.       | Dedičstvá (-)                                                                                      | (40 704)     | (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                                                             | 915 634      | 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                       | (2 731 938)  | 647 530      |
| VI.       | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia                                | 4 743 791    | 4 096 261    |
| VII.      | Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.                            | 2 011 853    | 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                                          | 2023                | 2022                |
|------------|--------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| a          | b                                                | 1                   | 2                   |
| <b>I.</b>  | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>         | <b>62 144 394</b>   | <b>69 625 538</b>   |
| 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         | 7 163 657           | 7 167 721           |
| 2.         | Zisk alebo strata fondu                          | 8 079 998           | (9 918 175)         |
| 3.         | Čistý rast / pokles majetku z precenenia         | -                   | -                   |
| 4.         | Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu | -                   | -                   |
| 5.         | Prevedené dôchodkové jednotky                    | (6 245 447)         | (4 730 690)         |
| <b>II.</b> | <b>Nárast / pokles čistého majetku</b>           | <b>8 998 208</b>    | <b>(7 481 144)</b>  |
| <b>A.</b>  | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>            | <b>71 142 602</b>   | <b>62 144 394</b>   |
| a)         | počet dôchodkových jednotiek                     | 1 226 846 381,96567 | 1 210 722 255,60332 |
| b)         | hodnota 1 dôchodkovej jednotky                   | 0,057988            | 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 | 2023              | 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                                                | 483 836           | 1 399 824         |
| 7.           | Nad päť rokov                                                   | 14 865 431        | 14 757 681        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>15 349 267</b> | <b>16 157 505</b> |

| Číslo riadku | 2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023              | 2022              |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | 208 269           | 7 048             |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | 101 408           | 42 044            |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | 60 721            | 71 240            |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | 28 364            | 277 844           |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | 239 810           | 1 058 797         |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | 2 120 521         | 4 835 895         |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | 12 590 174        | 9 864 637         |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | <b>15 349 267</b> | <b>16 157 505</b> |

| Číslo riadku | 2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH | 2023              | 2022              |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| a.           | bez kupónov                      | 68 952            | 52 860            |
| a.1.         | nezaložené                       | 68 952            | 52 860            |
| a.2.         | založené v repoobchodoch         | -                 | -                 |
| a.3.         | založené                         | -                 | -                 |
| b.           | s kupónmi                        | 15 280 315        | 16 104 645        |
| b.1.         | nezaložené                       | 15 280 315        | 16 104 645        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch         | -                 | -                 |
| b.3.         | založené                         | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>15 349 267</b> | <b>16 157 505</b> |

| Číslo riadku | 2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023          | 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                                                   | 75 165        | 77 960        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>75 165</b> | <b>77 960</b> |

| Číslo riadku | 2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023          | 2022          |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | -             | -             |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | -             | -             |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | 343           | 357           |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | -             | -             |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | -             | -             |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | -             | -             |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | 74 822        | 77 603        |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | <b>75 165</b> | <b>77 960</b> |

| Číslo riadku | 2.III. USD Dlhopisy oceňované RH | 2023          | 2022          |
|--------------|----------------------------------|---------------|---------------|
| a.           | bez kupónov                      | -             | -             |
| a.1.         | nezaložené                       | -             | -             |
| a.2.         | založené v repoobchodoch         | -             | -             |
| a.3.         | založené                         | -             | -             |
| b.           | s kupónmi                        | 75 165        | 77 960        |
| b.1.         | nezaložené                       | 75 165        | 77 960        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch         | -             | -             |
| b.3.         | založené                         | -             | -             |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>75 165</b> | <b>77 960</b> |

| Číslo riadku | 2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023           | 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                                                | -              | 318 628          |
| 7.           | Nad päť rokov                                                   | 780 848        | 1 057 719        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>780 848</b> | <b>1 376 347</b> |



| Číslo riadku | 2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023           | 2022             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | -              | 163 597          |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | -              | -                |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | -              | -                |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | 406            | 4 158            |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | -              | 318 628          |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | 780 442        | 889 964          |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | -              | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | <b>780 848</b> | <b>1 376 347</b> |

| Číslo riadku | 2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH | 2023           | 2022             |
|--------------|----------------------------------|----------------|------------------|
| a.           | bez kupónov                      | -              | 318 628          |
| a.1.         | nezaložené                       | -              | 318 628          |
| a.2.         | založené v repoobchodoch         | -              | -                |
| a.3.         | založené                         | -              | -                |
| b.           | s kupónmi                        | 780 848        | 1 057 719        |
| b.1.         | nezaložené                       | 780 848        | 1 057 719        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch         | -              | -                |
| b.3.         | založené                         | -              | -                |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>780 848</b> | <b>1 376 347</b> |

| Číslo riadku | 2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023           | 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                                                   | 201 116        | 495 968        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>201 116</b> | <b>495 968</b> |

| Číslo riadku | 2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023           | 2022           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | -              | -              |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | -              | -              |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | 3 560          | 309 565        |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | -              | -              |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | -              | -              |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | 197 556        | 186 403        |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | -              | -              |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | <b>201 116</b> | <b>495 968</b> |

| Číslo riadku | 2.III.RON Dlhopisy oceňované RH | 2023           | 2022           |
|--------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| a.           | bez kupónov                     | -              | -              |
| a.1.         | nezaložené                      | -              | -              |
| a.2.         | založené v repoobchodoch        | -              | -              |
| a.3.         | založené                        | -              | -              |
| b.           | s kupónmi                       | 201 116        | 495 968        |
| b.1.         | nezaložené                      | 201 116        | 495 968        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch        | -              | -              |
| b.3.         | založené                        | -              | -              |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>201 116</b> | <b>495 968</b> |

| Číslo riadku | 2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023     | 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                                                   | -        | 593 579        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | <b>-</b> | <b>593 579</b> |

| Číslo riadku | 2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023     | 2022           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|----------|----------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | -        | -              |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | -        | -              |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | -        | -              |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | -        | 593 579        |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | -        | -              |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | -        | -              |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | -        | -              |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | <b>-</b> | <b>593 579</b> |

| Číslo riadku | 2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH | 2023     | 2022           |
|--------------|---------------------------------|----------|----------------|
| a.           | bez kupónov                     | -        | -              |
| a.1.         | nezaložené                      | -        | -              |
| a.2.         | založené v repoobchodoch        | -        | -              |
| a.3.         | založené                        | -        | -              |
| b.           | s kupónmi                       | -        | 593 579        |
| b.1.         | nezaložené                      | -        | 593 579        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch        | -        | -              |
| b.3.         | založené                        | -        | -              |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>-</b> | <b>593 579</b> |

| Číslo riadku | 2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023 | 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                                                   | -    | 339 734        |
|              | <b>Spolu</b>                                                    | -    | <b>339 734</b> |

| Číslo riadku | 2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023 | 2022           |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|------|----------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                                | -    | -              |
| 2.           | Do troch mesiacov                                                 | -    | -              |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                              | -    | 7 691          |
| 4.           | Do jedného roku                                                   | -    | -              |
| 5.           | Do dvoch rokov                                                    | -    | -              |
| 6.           | Do piatich rokov                                                  | -    | 332 043        |
| 7.           | Nad päť rokov                                                     | -    | -              |
|              | <b>Spolu</b>                                                      | -    | <b>339 734</b> |

| Číslo riadku | 2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH | 2023 | 2022           |
|--------------|----------------------------------|------|----------------|
| a.           | bez kupónov                      | -    | -              |
| a.1.         | nezaložené                       | -    | -              |
| a.2.         | založené v repoobchodoch         | -    | -              |
| a.3.         | založené                         | -    | -              |
| b.           | s kupónmi                        | -    | 339 734        |
| b.1.         | nezaložené                       | -    | 339 734        |
| b.2.         | založené v repoobchodoch         | -    | -              |
| b.3.         | založené                         | -    | -              |
|              | <b>Spolu</b>                     | -    | <b>339 734</b> |

| Číslo riadku | 3.a).I. Obchodovateľné akcie | 2023              | 2022              |
|--------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | Obchodovateľné akcie         | 40 927 522        | 24 070 264        |
| 1.1.         | nezaložené                   | 40 927 522        | 24 070 264        |
| 1.2.         | založené v repoobchodoch     | -                 | -                 |
| 1.3.         | založené                     | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>40 927 522</b> | <b>24 070 264</b> |

| Číslo riadku | 3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené | 2023              | 2022              |
|--------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | EUR                                                            | 23 683 448        | 20 432 663        |
| 2.           | USD                                                            | 17 244 074        | 3 637 601         |
| 3.           | Ostatné meny                                                   | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                                                   | <b>40 927 522</b> | <b>24 070 264</b> |



| Číslo riadku | 4.I. Podielové listy             | 2023              | 2022              |
|--------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | PL otvorených podielových fondov | 11 669 179        | 10 205 366        |
| 1.1.         | nezaložené                       | 11 669 179        | 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                         | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>11 669 179</b> | <b>10 205 366</b> |

| Číslo riadku | 4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené | 2023              | 2022              |
|--------------|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.           | EUR                                                    | 11 279 557        | 9 148 720         |
| 2.           | USD                                                    | -                 | 596 256           |
| 3.           | RON                                                    | 389 622           | 460 390           |
|              | <b>Spolu</b>                                           | <b>11 669 179</b> | <b>10 205 366</b> |

| Číslo riadku | 5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti | 2023     | 2022             |
|--------------|-------------------------------------------------------------|----------|------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                          | -        | 4 002 641        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                           | -        | -                |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                        | -        | -                |
| 4.           | Do jedného roku                                             | -        | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                                | <b>-</b> | <b>4 002 641</b> |

| Číslo riadku | 5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti | 2023     | 2022             |
|--------------|---------------------------------------------------------------|----------|------------------|
| 1.           | Do jedného mesiaca                                            | -        | 4 002 641        |
| 2.           | Do troch mesiacov                                             | -        | -                |
| 3.           | Do šiestich mesiacov                                          | -        | -                |
| 4.           | Do jedného roku                                               | -        | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                                  | <b>-</b> | <b>4 002 641</b> |

| Číslo riadku | 5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty | 2023 | 2022      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|------|-----------|
| 1.           | Hrubá hodnota pohľadávok                                                        | -    | 4 002 641 |
| 2.           | Zníženie hodnoty                                                                | -    | -         |
| 3.           | Čistá hodnota pohľadávok                                                        | -    | 4 002 641 |

| Číslo riadku | 10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023             | 2022             |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 1 169 246        | 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            | Medzisúččet - súvaha                                                              | 1 169 249        | 3 446 577        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>1 169 249</b> | <b>3 446 577</b> |

| Číslo riadku | 10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023           | 2022           |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 543 852        | 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            | Medzisúččet - súvaha                                                              | 543 852        | 991 215        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -              | -              |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>543 852</b> | <b>991 215</b> |

| Číslo riadku | 10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023         | 2022         |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 2 171        | 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            | Medzisúččet - súvaha                                                              | 2 171        | 7 461        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -            | -            |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>2 171</b> | <b>7 461</b> |

| Číslo riadku | 10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023         | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 7 243        | 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                                                              | 7 243        | 28 121        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -            | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>7 243</b> | <b>28 121</b> |

| Číslo riadku | 10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023      | 2022      |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 26        | 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        | 26        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -         | -         |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>26</b> | <b>26</b> |

| Číslo riadku | 10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023       | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 158        | 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                                                              | 158        | 23 072        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -          | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>158</b> | <b>23 072</b> |



| Číslo riadku | 10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023           | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 104 524        | 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                                                              | 104 524        | 84 178        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -              | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>104 524</b> | <b>84 178</b> |

| Číslo riadku | 10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023           | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 100 943        | 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                                                              | 100 943        | 81 350        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -              | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>100 943</b> | <b>81 350</b> |

| Číslo riadku | 10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023          | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 83 559        | 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                                                              | 83 559        | 68 030        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -             | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>83 559</b> | <b>68 030</b> |

| Číslo riadku | 10. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                  | 2023       | 2022          |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| 1.           | Bežné účty                                                                        | 128        | 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                                                              | 128        | 13 761        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -          | -             |
|              | <b>Spolu</b>                                                                      | <b>128</b> | <b>13 761</b> |

### Výkaz ziskov a strát fondu

| Číslo riadku | 1.1. Úroky                      | 2023           | 2022           |
|--------------|---------------------------------|----------------|----------------|
| 1.           | Bežné účty                      | 41 660         | 4 155          |
| 2.           | Reverzné repoobchody            | -              | -              |
| 3.           | Vklady v bankách                | 101 625        | 2 641          |
| 4.           | Dlhové cenné papiere            | 576 188        | 337 812        |
| 5.           | Pôžičky obchodným spoločnostiam | -              | -              |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>719 473</b> | <b>344 608</b> |

| Číslo riadku | 2. Výnosy z podielových listov          | 2023         | 2022         |
|--------------|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| 1.           | Otvorené podielové fondy                | 2 385        | 3 011        |
| 2.           | Uzatvorené podielové fondy              | -            | -            |
| 3.           | Špeciálne podielové fondy               | -            | -            |
| 4.           | Špeciálne podielové fondy nehnuteľností | -            | -            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>2 385</b> | <b>3 011</b> |

| Číslo riadku | 3.1. Dividendy | 2023           | 2022           |
|--------------|----------------|----------------|----------------|
| 1.           | EUR            | 27 167         | 25 132         |
| 2.           | USD            | 81 693         | 88 240         |
| 3.           | Ostatné meny   | 55 804         | 96 679         |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>164 664</b> | <b>210 051</b> |

| Číslo riadku | 4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 2023             | 2022                |
|--------------|-------------------------------------------------|------------------|---------------------|
| 1.           | Akcie                                           | 4 757 750        | (4 844 089)         |
| 2.           | Krátkodobé dlhové cenné papiere                 | -                | -                   |
| 3.           | Dlhodobé dlhové cenné papiere                   | 1 248 596        | (3 739 657)         |
| 4.           | Podielové listy                                 | 1 760 040        | (1 475 603)         |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>7 766 386</b> | <b>(10 059 349)</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Číslo<br>riadku | 5./d. Zisk/strata z operácií<br>s devízami | 2023             | 2022           |
|-----------------|--------------------------------------------|------------------|----------------|
| 1.              | PLN                                        | 97 327           | (24 455)       |
| 2.              | USD                                        | (381 387)        | 264 935        |
| 3.              | RON                                        | (3 137)          | 531            |
| 4.              | RUB                                        | -                | (9)            |
| 5.              | CZK                                        | (14 747)         | 18 185         |
| 6.              | GBP                                        | 1 617            | (3 729)        |
| 7.              | CHF                                        | 5 557            | 2 682          |
| 8.              | JPY                                        | (7 507)          | (4 253)        |
| 9.              | HUF                                        | 21 800           | (28 184)       |
|                 | <b>Spolu</b>                               | <b>(280 477)</b> | <b>225 703</b> |

| Číslo<br>riadku | 6./e Zisk/strata z derivátov | 2023          | 2022             |
|-----------------|------------------------------|---------------|------------------|
| 1.              | úrokové                      | -             | -                |
| 1.1.            | vyrovnávané v hrubom         | -             | -                |
| 1.2.            | vyrovnávané v čistom         | -             | -                |
| 2.              | menové                       | 38 674        | (407 188)        |
| 2.1.            | vyrovnávané v hrubom         | -             | -                |
| 2.2.            | vyrovnávané v čistom         | 38 674        | (407 188)        |
| 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                      | -             | -                |
|                 | <b>Spolu</b>                 | <b>38 674</b> | <b>(407 188)</b> |

| Číslo<br>riadku | i. Bankové poplatky a iné<br>poplatky                 | 2023            | 2022            |
|-----------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1.              | Bankové poplatky                                      | (107)           | (24)            |
| 2.              | Burzové poplatky                                      | -               | -               |
| 3.              | Poplatky obchodníkom s cennými<br>papiermi            | (2 676)         | (3 295)         |
| 4.              | Poplatky centrálnemu<br>depozitárovi cenných papierov | (56)            | (61)            |
| 5.              | Poplatky za správu a úschovu CP                       | (19 905)        | (19 847)        |
|                 | <b>Spolu</b>                                          | <b>(22 744)</b> | <b>(23 227)</b> |



LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

## F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

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

## G. OSTATNE POZNÁMKY

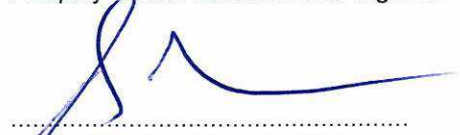
### Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 31. decembru 2023.

\*\*\*

Táto účtovná závierka k 31. decembru 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: 13. marca 2024