VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2020

Obsah	**Strana**
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 24

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2020

LEI

097900BEJX0000002240

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

	riadna	x	zostavená
	mimoriadna	x	schválená
x	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	6	2020

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2019
do	12	2019

(vyznačí sa x)

Priložené súčasti účtovnej závierky

x Súvaha (ÚČ FOND 1-02) x Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02) x Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Názov správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný 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: 12. augusta 2020	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 12. augusta 2020	

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

SÚVAHA k 30. júnu 2020 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2020
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**1 138 531 156**	**1 143 005 067**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	111 274 917	90 199 735
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	111 274 917	90 199 735
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	706 049 724	674 664 549
a)	bez kupónov	4 423 680	-
b)	s kupónmi	701 626 044	674 664 549
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	88 266 500	87 008 145
a)	obchodovateľné akcie	88 266 500	87 008 145
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	12 554 394	9 028 702
a)	otvorených podielových fondov	12 554 394	9 028 702
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	4 771 223	27 014 678
a)	krátkodobé vklady v bankách	4 771 223	27 014 678
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	211 674 398	250 503 384
a)	dlhodobé vklady v bankách	211 674 398	250 503 384
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	3 940 000	4 585 874
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**13 487 461**	**7 566 174**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	13 444 862	7 550 741
11.	Ostatný majetok	42 599	15 433
	Aktíva spolu	**1 152 018 617**	**1 150 571 241**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**6 344 682**	**7 683 378**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	37 560	115 350
4.	Deriváty	6 036 276	7 281 663
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít		-
8.	Ostatné záväzky	270 846	286 365
II.	**Vlastné imanie**	**1 145 673 935**	**1 142 887 863**
9.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 145 673 935	1 142 887 863
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(16 607 509)	33 941 380
	Pasíva spolu	**1 152 018 617**	**1 150 571 241**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2020

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2020	30.6.2019
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	4 820 782	4 973 492
1.1.	úroky	4 820 782	4 973 492
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	20 563	24 096
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	425 105	809 915
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	425 105	809 915
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	(16 820 111)	28 113 826
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(1 591 643)	400 237
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(1 001 404)	(6 623 685)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**(14 146 708)**	**27 697 881**
h.	Transakčné náklady	(2 880)	(5 007)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(129 245)	(137 964)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**(14 278 833)**	**27 554 910**
j.	Náklady na financovanie fondu	(10 144)	(2 065)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(10 144)	(2 065)
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**(14 288 977)**	**27 552 845**
k.	Náklady na	(2 254 264)	(2 310 194)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 691 138)	(1 599 337)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(563 126)	(710 857)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(64 268)	(60 752)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**(16 607 509)**	**25 181 899**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2020 v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

KLASIK, dlhopisový garantovaný 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 správoplatnený 21. 1. 2005. Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia. Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení, v znení neskorších predpisov, do dlhopisových a peňažných investícií, a na obchody na obmedzenie menového rizika.
Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.
Dôchodkový fond je auditovaný audítorskou spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, s.r.o.
Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

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

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020

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

Stratégia fondu KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s., a.s.

Fond je určený sporiteľom, ktorí chcú ochrániť svoje úspory na dôchodok pred väčšími výkyvmi a znehodnotením, t. j. očakávajú mierne nižšiu mieru výnosu pri minimálnej úrovni rizika. Majetok v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde môžu tvoriť len dlhopisové a peňažné investície a obchody určené na obmedzenie devízového rizika.

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

	Akcionár	**Hlavná materská spoločnosť**
Meno:	Všeobecná úverová banka, a.s.	Intesa Sanpaolo, S.p.A.
Sídlo:	Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Všeobecná úverová banka, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	Turín, Taliansko

	Akcionár	**Hlavná materská spoločnosť**
Meno:	Generali Poisťovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V.
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	Generali Poisťovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2020, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2020 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2020 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.

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, sa použije 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 priraďovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

2.8 Poplatky

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

Odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde sa určuje každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemá právo na odplatu za zhodnotenie majetku v DF, ak má vypočítaná suma zápornú hodnotu.Ak v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesne hodnota dôchodkovej jednotky, dôchodková správcovská spoločnosť je povinná prvý pracovný deň bezprostredne nasledujúci po poslednom dni sledovaného obdobia doplniť hodnotu majetku v dôchodkovom fonde z vlastného majetku vo výške absolútnej hodnoty súčinu poklesu hodnoty dôchodkovej jednotky a priemernej čistej hodnoty majetku v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde za sledované obdobie. Sledované obdobie je posledných 10 po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Prvé sledované obdobie začína plynúť 1. januára 2013.

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

2.9 Dôchodkové jednotky

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

2.10 Zákonné 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.

V súvislosti s prevodom majetku k 30.4.2013 z negarantovaných dôchodkových fondov do garantovaného dôchodkového fondu vzniklo prekročenie zákonného limitu podielu majetku dôchodkového fondu jednej emisie prevoditeľných cenných papierov, na ktorý je udelená výnimka Národnej banky Slovenska do splatnosti týchto cenných papierov.

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2020
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	4 820 782	10 042 714
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 025 279	633 254
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	425 105	1 283 557
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	74 614 231	418 987 170
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(151 914 573)	(330 229 761)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 450 657)	(5 400 449)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(1 216 633)	2 125 288
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(10 144)	(10 565)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	4 619	(11 556)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(73 701 991)	97 442 764
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	**x**	**x**
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	60 356 379	(154 845 456)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	60 356 379	(154 845 456)
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	**x**	**x**
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	42 631 216	83 138 141
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(21 858 453)	(20 979 978)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(153 848)	(216 344)
20.	Dedičstvá (-)	(1 379 182)	(1 812 104)
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	19 239 733	60 562 404
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**	**5 894 121**	**3 159 712**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**7 550 741**	**4 391 029**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**13 444 862**	**7 550 741**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2019
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**1 142 887 863**	**1 048 600 424**
a)	počet dôchodkových jednotiek	24 277 457 545,1550	22 981 669 910,9941
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047076	0,045628
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	42 631 216	83 138 141
2.	Zisk alebo strata fondu	(16 607 509)	33 941 380
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(23 237 635)	(22 792 082)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**2 786 072**	**94 287 439**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**1 145 673 935**	**1 142 887 863**
a)	počet dôchodkových jednotiek	24 695 557 480,36430	24 277 457 545,1550
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,046392	0,047076

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

Súvaha fondu
Aktíva

Číslo riadku	1.I. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
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	111 274 917	90 199 735
	Spolu	**111 274 917**	**90 199 735**

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	595 000	568 734
2.	Do troch mesiacov	229 803	564 790
3.	Do šiestich mesiacov	209 152	111 680
4.	Do jedného roku	609 208	427 232
5.	Do dvoch rokov	24 764	-
6.	Do piatich rokov	1 530 504	-
7.	Nad päť rokov	108 076 486	88 527 299
	Spolu	**111 274 917**	**90 199 735**

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	111 274 917	90 199 735
b.1.	nezaložené	111 274 917	90 199 735
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**111 274 917**	**90 199 735**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	3 514 479
6.	Do piatich rokov	212 410 587	182 179 884
7.	Nad päť rokov	444 629 989	442 635 675
	Spolu	**657 040 576**	**628 330 038**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	882 238	701 198
2.	Do troch mesiacov	7 432 739	9 410 632
3.	Do šiestich mesiacov	8 367 820	11 697 130
4.	Do jedného roku	9 824 140	18 376 361
5.	Do dvoch rokov	110 386 203	63 698 390
6.	Do piatich rokov	360 288 746	382 876 760
7.	Nad päť rokov	159 858 690	141 569 567
	Spolu	**657 040 576**	**628 330 038**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	4 423 680	-
a.1.	nezaložené	4 423 680	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	652 616 896	628 330 038
b.1.	nezaložené	652 616 896	628 330 038
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**657 040 576**	**628 330 038**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	9 216 375	8 307 532
7.	Nad päť rokov	1 292 356	1 287 506
	Spolu	**10 508 731**	**9 595 038**

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	31 851	31 749
3.	Do šiestich mesiacov	50 352	49 108
4.	Do jedného roku	5 435 631	-
5.	Do dvoch rokov	-	5 445 077
6.	Do piatich rokov	4 990 897	4 069 104
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**10 508 731**	**9 595 038**

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	10 508 731	9 595 038
b.1.	nezaložené	10 508 731	9 595 038
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**10 508 731**	**9 595 038**

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
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	24 275 355	23 844 656
	Spolu	**24 275 355**	**23 844 656**

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	6 290	125 826
2.	Do troch mesiacov	281 362	-
3.	Do šiestich mesiacov	157 332	79 429
4.	Do jedného roku	75 440	148 082
5.	Do dvoch rokov	7 777 461	2 771 980
6.	Do piatich rokov	15 977 470	20 719 339
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**24 275 355**	**23 844 656**

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	24 275 355	23 844 656
b.1.	nezaložené	24 275 355	23 844 656
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**24 275 355**	**23 844 656**

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 142 890	2 117 988
7.	Nad päť rokov	4 719 833	4 892 774
	Spolu	**6 862 723**	**7 010 762**

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	23 726
3.	Do šiestich mesiacov	55 777	110 418
4.	Do jedného roku	3 620 985	14 852
5.	Do dvoch rokov	2 087 113	5 761 058
6.	Do piatich rokov	1 098 848	1 100 708
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**6 862 723**	**7 010 762**

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	6 862 723	7 010 762
b.1.	nezaložené	6 862 723	7 010 762
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**6 862 723**	**7 010 762**

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	5 657 552	-
7.	Nad päť rokov	1 704 787	5 884 055
	Spolu	**7 362 339**	**5 884 055**

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	56 245	37 727
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	5 657 552	-
5.	Do dvoch rokov	-	5 846 328
6.	Do piatich rokov	1 648 542	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**7 362 339**	**5 884 055**

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
a.3.	založené	**-**	**-**
b.	s kupónmi	7 362 339	5 884 055
b.1.	nezaložené	7 362 339	5 884 055
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
b.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**7 362 339**	**5 884 055**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	88 266 500	87 008 145
1.1.	nezaložené	88 266 500	87 008 145
1.2.	založené v repoobchodoch	**-**	**-**
1.3.	založené	**-**	**-**
	Spolu	**88 266 500**	**87 008 145**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2020	31.12.2019
1.	EUR	88 266 500	87 008 145
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**88 266 500**	**87 008 145**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2020	31.12.2019
1.	PL otvorených podielových fondov	12 554 394	9 028 702
1.1.	nezaložené	12 554 394	9 028 702
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**12 554 394**	**9 028 702**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2020	31.12.2019
1.	EUR	5 193 000	-
2.	USD	7 361 394	9 028 702
	Spolu	**12 554 394**	**9 028 702**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	4 771 223	27 014 678
	Spolu	**4 771 223**	**27 014 678**

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	10 006 083
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	4 771 223	17 008 595
	Spolu	**4 771 223**	**27 014 678**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2020	31.12.2019
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	4 771 223	27 014 678
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	4 771 223	27 014 678

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do dvoch rokov	203 657 642	242 494 717
2.	Do piatich rokov	8 016 756	8 008 667
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**211 674 398**	**250 503 384**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	26 337 431
2.	Do troch mesiacov	12 061 474	-
3.	Do šiestich mesiacov	48 077 087	10 035 562
4.	Do jedného roku	42 227 685	84 204 013
5.	Do dvoch rokov	109 308 152	129 926 378
5.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**211 674 398**	**250 503 384**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2020	31.12.2019
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	211 674 398	250 503 384
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	211 674 398	250 503 384

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	10 773 491	5 581 037
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	10 773 491	5 581 037
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**10 773 491**	**5 581 037**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	2 219 834	1 136 156
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	2 219 834	1 136 156
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**2 219 834**	**1 136 156**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	116 546	730 062
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	116 546	730 062
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**116 546**	**730 062**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	332 378	102 794
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	332 378	102 794
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**332 378**	**102 794**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	78	88
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	78	88
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**78**	**88**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	2 535	604
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	2 535	604
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**2 535**	**604**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2020	30.6.2019
1.	Bežné účty	(1 254)	2 053
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	301 070	225 999
4.	Dlhové cenné papiere	4 520 966	4 745 440
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**4 820 782**	**4 973 492**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2020	30.6.2019
1.	Otvorené podielové fondy	20 563	24 096
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**20 563**	**24 096**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2020	30.6.2019
1.	EUR	425 105	730 927
2.	USD	-	78 988
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**425 105**	**809 915**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2020	30.6.2019
1.	Akcie	(1 066 739)	4 609 617
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(16 053 948)	22 007 376
4.	Podielové listy	300 576	1 496 833
	Spolu	**(16 820 111)**	**28 113 826**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2020	30.6.2019
1.	CZK	(547 704)	125 119
2.	USD	127 901	67 449
3.	PLN	(1 089 922)	277 945
4.	RON	(81 908)	(70 285)
5.	RUB	(10)	9
	Spolu	**(1 591 643)**	**400 237**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2020	30.6.2019
1.	úrokové	(836 327)	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(836 327)	-
2.	menové	(165 077)	(6 623 685)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	(165 077)	(6 623 685)
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	**(1 001 404)**	(6 623 685)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2020	30.6.2019
1.	Bankové poplatky	(3 268)	(3 937)
2.	Burzové poplatky	(14)	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(15)	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(125 948)	(134 027)
	Spolu	**(129 245)**	**(137 964)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.júnu 2020 a k 31.decembru 2019 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Následné udalosti

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy a na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku.

***

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2020 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: 12. augusta 2020