VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2021

Obsah	**Strana**
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 27

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2021

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	2021
do	6	2021

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	12	2020

(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: 18. augusta 2021	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 18. augusta 2021	

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2021 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**1 208 337 738**	**1 193 068 919**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	111 144 278	111 442 222
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	111 144 278	111 442 222
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	821 340 133	794 198 575
a)	bez kupónov	13 499 280	-
b)	s kupónmi	807 840 853	794 198 575
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	92 320 517	93 243 971
a)	obchodovateľné akcie	92 320 517	93 243 971
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	12 553 423	12 477 500
a)	otvorených podielových fondov	12 553 423	12 477 500
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	4 898 804
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	4 898 804
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	168 639 387	172 801 685
a)	dlhodobé vklady v bankách	168 639 387	172 801 685
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	2 340 000	4 006 162
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**34 107 087**	**19 130 144**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	31 848 078	19 063 879
11.	Ostatný majetok	2 259 009	66 265
	Aktíva spolu	**1 242 444 825**	**1 212 199 063**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**16 565 834**	**6 314 603**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	11 306	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	50 380	79 054
4.	Deriváty	4 903 935	5 862 547
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	11 600 213	373 002
II.	**Vlastné imanie**	**1 225 878 991**	**1 205 884 460**
9.	Dôchodkové jednotky, z toho	1 225 878 991	1 205 884 460
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	2 980 939	11 377 686
	Pasíva spolu	**1 242 444 825**	**1 212 199 063**

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 2021

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2021	30.6.2020
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	5 262 920	4 820 782
1.1.	úroky	5 262 920	4 820 782
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	17 053	20 563
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	416 592	425 105
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	416 592	425 105
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	(2 214 709)	(16 820 111)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 467 522	(1 591 643)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	439 171	(1 001 404)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**5 388 549**	**(14 146 708)**
h.	Transakčné náklady	(4 861)	(2 880)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(155 513)	(129 245)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**5 228 175**	**(14 278 833)**
j.	Náklady na financovanie fondu	(6 870)	(10 144)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(6 870)	(10 144)
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**5 221 305**	**(14 288 977)**
k.	Náklady na	(2 172 011)	(2 254 264)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 798 989)	(1 691 138)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(373 022)	(563 126)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(68 355)	(64 268)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**2 980 939**	**(16 607 509)**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2021 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 2021

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2021

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

Stratégia fondu 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 2021, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2021 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2021 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

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

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

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

2 Hlavné účtovné zásady

2.1 Cenné papiere

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

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

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

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

V prípade dlhových cenných papierov, pri ktorých neexistuje aktívny trh, 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	30.6.2021	31.12.2020
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	5 262 920	10 283 198
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 847 798	(705 691)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	416 592	823 205
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	166 831 425	171 413 207
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(198 843 172)	(315 909 549)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 400 740)	(5 109 845)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	10 343 738	(1 450 955)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(6 870)	(18 409)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	(11 130)	12 884
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(15 559 439)	(140 661 955)
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	**x**	**x**
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	11 408 238	100 537 718
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	11 408 238	100 537 718
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	**x**	**x**
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	49 045 196	84 387 153
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(30 165 052)	(31 292 280)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(78 192)	18 464
20.	Dedičstvá (-)	(1 866 552)	(1 475 962)
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	16 935 400	51 637 375
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**	**12 784 199**	**11 513 138**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**19 063 879**	**7 550 741**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**31 848 078**	**19 063 879**

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	30.6.2021	31.12.2020
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**1 205 884 460**	**1 142 887 863**
a)	počet dôchodkových jednotiek	25 380 766 770,1615	24 277 457 545,1550
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047512	0,047076
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	49 045 196	84 387 153
2.	Zisk alebo strata fondu	2 980 939	11 377 686
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(32 031 604)	(32 768 242)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**19 994 531**	**62 996 597**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**1 225 878 991**	**1 205 884 460**
a)	počet dôchodkových jednotiek	25 738 453 720,3331	25 380 766 770,1615
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047628	0,047512

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	30.6.2021	31.12.2020
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	111 144 278	111 442 222
	Spolu	**111 144 278**	**111 442 222**

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	619 722	708 719
2.	Do troch mesiacov	229 726	587 461
3.	Do šiestich mesiacov	208 918	130 973
4.	Do jedného roku	607 065	469 585
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	10 190 019	8 686 679
7.	Nad päť rokov	99 288 828	100 858 805
	Spolu	**111 144 278**	**111 442 222**

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	-
a.3.	založené	**-**	-
b.	s kupónmi	111 144 278	111 442 222
b.1.	nezaložené	111 144 278	111 442 222
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	-
b.3.	založené	**-**	-
	Spolu	**111 144 278**	**111 442 222**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	222 313 699	239 415 443
7.	Nad päť rokov	541 865 902	495 758 480
	Spolu	**764 179 601**	**735 173 923**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	13 894 275	404 314
2.	Do troch mesiacov	2 941 815	2 436 110
3.	Do šiestich mesiacov	28 146 730	4 714 468
4.	Do jedného roku	39 847 412	48 296 250
5.	Do dvoch rokov	111 151 759	84 918 168
6.	Do piatich rokov	263 429 392	363 921 456
7.	Nad päť rokov	304 768 218	230 483 157
	Spolu	**764 179 601**	**735 173 923**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	13 499 280	-
a.1.	nezaložené	13 499 280	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	750 680 321	735 173 923
b.1.	nezaložené	750 680 321	735 173 923
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**764 179 601**	**735 173 923**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	12 927 159	17 549 942
7.	Nad päť rokov	1 214 791	1 194 664
	Spolu	**14 141 950**	**18 744 606**

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	47 192	45 704
3.	Do šiestich mesiacov	28 195	5 001 289
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 872 521	-
6.	Do piatich rokov	10 194 042	13 697 613
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**14 141 950**	**18 744 606**

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	**-**	-
a.3.	založené	**-**	-
b.	s kupónmi	14 141 950	18 744 606
b.1.	nezaložené	14 141 950	18 744 606
b.2.	založené v repoobchodoch	**-**	-
b.3.	založené	**-**	-
	Spolu	**14 141 950**	**18 744 606**

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
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	23 131 411	23 204 518
	Spolu	**23 131 411**	**23 204 518**

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	863	118 468
2.	Do troch mesiacov	277 143	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 626 071	74 356
4.	Do jedného roku	5 034 282	2 655 834
5.	Do dvoch rokov	11 986 813	11 813 954
6.	Do piatich rokov	3 206 239	8 541 906
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**23 131 411**	**23 204 518**

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	23 131 411	23 204 518
b.1.	nezaložené	23 131 411	23 204 518
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**23 131 411**	**23 204 518**

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 099 673	2 096 447
7.	Nad päť rokov	2 363 188	4 798 341
	Spolu	**4 462 861**	**6 894 788**

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	949 469
3.	Do šiestich mesiacov	2 099 673	2 736 655
4.	Do jedného roku	529	2 096 447
5.	Do dvoch rokov	2 362 659	-
6.	Do piatich rokov	-	1 112 217
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**4 462 861**	**6 894 788**

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 462 861	6 894 788
b.1.	nezaložené	4 462 861	6 894 788
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**4 462 861**	**6 894 788**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	2 580 476	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	10 060 349	7 400 995
	Spolu	**12 640 825**	**7 400 995**

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	59 008	-
3.	Do šiestich mesiacov	25 911	-
4.	Do jedného roku	2 580 476	26 214
5.	Do dvoch rokov	1 650 345	1 644 692
6.	Do piatich rokov	8 325 085	5 730 089
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**12 640 825**	**7 400 995**

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	12 640 825	7 400 995
b.1.	nezaložené	12 640 825	7 400 995
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**12 640 825**	**7 400 995**

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
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	2 783 485	2 779 745
	Spolu	**2 783 485**	**2 779 745**

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	13 552
4.	Do jedného roku	8 064	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 775 421	-
7.	Nad päť rokov	-	2 766 193
	Spolu	**2 783 485**	**2 779 745**

Číslo riadku	2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH	30.6.2021	31.12.2020
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 783 485	2 779 745
b.1.	nezaložené	2 783 485	2 779 745
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**2 783 485**	**2 779 745**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2021	31.12.2020
1.	Obchodovateľné akcie	92 320 517	93 243 971
1.1.	nezaložené	92 320 517	93 243 971
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	**92 320 517**	**93 243 971**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2021	31.12.2020
1.	EUR	92 320 517	93 243 971
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**92 320 517**	**93 243 971**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2021	31.12.2020
1.	PL otvorených podielových fondov	12 553 423	12 477 500
1.1.	nezaložené	12 553 423	12 477 500
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**12 553 423**	**12 477 500**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2021	31.12.2020
1.	EUR	5 351 000	5 391 000
2.	USD	7 202 423	7 086 500
	Spolu	**12 553 423**	**12 477 500**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	4 898 804
	Spolu	**-**	**4 898 804**

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	4 898 804
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	**-**	**4 898 804**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2021	31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	4 898 804
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	4 898 804

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do dvoch rokov	140 638 376	154 776 752
2.	Do piatich rokov	28 001 011	18 024 933
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**168 639 387**	**172 801 685**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2021	31.12.2020
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	24 133 105	-
3.	Do šiestich mesiacov	64 048 438	42 334 520
4.	Do jedného roku	26 432 557	88 056 528
5.	Do dvoch rokov	49 025 287	37 410 637
5.	Do piatich rokov	5 000 000	5 000 000
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**168 639 387**	**172 801 685**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2021	31.12.2020
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	168 639 387	172 801 685
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	168 639 387	172 801 685

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	20 776 000	15 997 299
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	20 776 000	15 997 299
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**20 776 000**	**15 997 299**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	7 227 735	1 837 442
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	7 227 735	1 837 442
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**7 227 735**	**1 837 442**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	949 226	705 197
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	949 226	705 197
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**949 226**	**705 197**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	2 844 399	412 589
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	2 844 399	412 589
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**2 844 399**	**412 589**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	71	67
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	71	67
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**71**	**67**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	21 305	109 034
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	21 305	109 034
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**21 305**	**109 034**

Číslo riadku	11. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2021	31.12.2020
1.	Bežné účty	29 342	2 251
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	29 342	2 251
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**29 342**	**2 251**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2021	30.6.2020
1.	Bežné účty	(6 423)	(1 254)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	268 401	301 070
4.	Dlhové cenné papiere	5 000 942	4 520 966
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	**-**	**-**
	Spolu	**5 262 920**	**4 820 782**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2021	30.6.2020
1.	Otvorené podielové fondy	17 053	20 563
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**17 053**	**20 563**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2021	30.6.2020
1.	EUR	416 592	425 105
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**416 592**	**425 105**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2021	30.6.2020
1.	Akcie	(923 454)	(1 066 739)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(1 137 351)	(16 053 948)
4.	Podielové listy	(153 904)	300 576
	Spolu	**(2 214 709)**	**(16 820 111)**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2021	30.6.2020
1.	CZK	362 582	(547 704)
2.	USD	891 339	127 901
3.	PLN	204 745	(1 089 922)
4.	RON	(86 762)	(81 908)
5.	RUB	4	(10)
6.	HUF	95 614	-
	Spolu	**1 467 522**	**(1 591 643)**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2021	30.6.2020
1.	úrokové	1 476 418	(836 327)
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	1 476 418	(836 327)
2.	menové	(1 037 247)	(165 077)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	(1 037 247)	(165 077)
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	**439 171**	**(1 001 404)**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2021	30.6.2020
1.	Bankové poplatky	(6 040)	(3 268)
2.	Burzové poplatky	-	(14)
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	(15)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(149 473)	(125 948)
	Spolu	**(155 513)**	**(129 245)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

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

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 30. júnu 2021.

***

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2021 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



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



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

Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:



.....
Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



.....
Jana Neumahrová

Dátum: 18. augusta 2021