VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2022

Obsah	**Strana**
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 26

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2022

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	2022
do	6	2022

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2021
do	12	2021

(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: 17. augusta 2022	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 17. augusta 2022	

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2022 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**1 116 291 061**	**1 234 212 304**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	371 351 654	111 309 579
a)	bez kupónov	16 458 786	-
b)	s kupónmi	354 892 868	111 309 579
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	611 492 767	878 108 467
a)	bez kupónov	4 876 099	7 991 795
b)	s kupónmi	606 616 668	870 116 672
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	22 084 000	91 773 484
a)	obchodovateľné akcie	22 084 000	91 773 484
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	15 603 918	19 606 227
a)	otvorených podielových fondov	15 603 918	19 606 227
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	92 815 051	129 742 922
a)	dlhodobé vklady v bankách	92 815 051	129 742 922
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	2 943 671	3 671 625
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**23 955 524**	**15 098 618**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	23 722 694	14 958 930
11.	Ostatný majetok	232 830	139 688
	Aktíva spolu	**1 140 246 585**	**1 249 310 922**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2022	31.12.2021
a	**b**	**1**	**2**
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**1 314 095**	**3 569 303**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	170 678	20 132
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	56 200	572 019
4.	Deriváty	983 552	2 771 378
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	103 665	205 774
II.	**Vlastné imanie**	**1 138 932 490**	**1 245 741 619**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 138 932 490	1 245 741 619
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(115 971 417)	(2 356 488)
	Pasíva spolu	**1 140 246 585**	**1 249 310 922**

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 2022

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2022	30.6.2021
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	6 408 989	5 262 920
1.1.	úroky	6 408 989	5 262 920
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	15 611	17 053
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	306 172	416 592
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	306 172	416 592
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	(130 446 117)	(2 214 709)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 258 389	1 467 522
6./e.	Zisk/strata z derivátov	13 404 010	439 171
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	(4 923 629)	-
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**(113 976 575)**	**5 388 549**
h.	Transakčné náklady	(6 203)	(4 861)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(171 259)	(155 513)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**(114 154 037)**	**5 228 175**
j.	Náklady na financovanie fondu	30	(6 870)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	30	(6 870)
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**(114 154 007)**	**5 221 305**
k.	Náklady na	(1 750 824)	(2 172 011)
k.1.	odplatu za správu fondu	(1 750 824)	(1 798 989)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(373 022)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(66 586)	(68 355)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**(115 971 417)**	**2 980 939**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2022 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 2022

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 2022

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 Česká pojišťovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V
Sídlo:	Spálená 75/16,11000 Praha 1 Česká republika	Amsterdam, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky	www.genereli.com	www.genereli.com

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2022, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2022 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2022 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	30.6.2022	31.12.2021
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	6 408 989	10 942 963
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 055 296	739 895
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	306 172	797 902
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	286 559 086	286 934 016
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(326 546 283)	(385 707 465)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(1 994 872)	(4 997 432)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(2 167 450)	(2 581 756)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	30	(8 475)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	(36)	(24 405)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(35 379 068)	(93 904 757)
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	**x**	**x**
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	35 025 909	47 798 724
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	35 025 909	47 798 724
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	**x**	**x**
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	50 461 092	95 286 090
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(39 658 962)	(50 001 291)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(45 364)	(212 563)
20.	Dedičstvá (-)	(1 639 842)	(3 071 152)
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	9 116 924	42 001 084
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**	**8 763 764**	**(4 104 949)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**14 958 930**	**19 063 879**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**23 722 694**	**14 958 930**

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	30.6.2022	31.12.2021
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**1 245 741 619**	**1 205 884 460**
a)	počet dôchodkových jednotiek	26 267 800 863,28180	25 380 766 770,1615
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047425	0,047512
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	50 461 092	95 286 090
2.	Zisk alebo strata fondu	(115 971 417)	(2 356 488)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(41 298 804)	(53 072 443)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**(106 809 129)**	**39 857 159**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**1 138 932 490**	**1 245 741 619**
a)	počet dôchodkových jednotiek	26 496 215 904,75140	26 267 800 863,28180
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,042985	0,047425

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	30.6.2022	31.12.2021
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	371 351 654	111 309 579
	Spolu	**371 351 654**	**111 309 579**

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	168 251	730 986
2.	Do troch mesiacov	231 403	564 915
3.	Do šiestich mesiacov	573 445	130 973
4.	Do jedného roku	1 260 367	469 585
5.	Do dvoch rokov	619 722	-
6.	Do piatich rokov	10 094 941	10 142 627
7.	Nad päť rokov	358 403 525	99 270 493
	Spolu	**371 351 654**	**111 309 579**

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	16 458 786	-
a.1.	nezaložené	16 458 786	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	354 892 868	111 309 579
b.1.	nezaložené	354 892 868	111 309 579
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**371 351 654**	**111 309 579**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 492 210	-
6.	Do piatich rokov	150 340 818	222 165 169
7.	Nad päť rokov	407 670 549	594 991 565
	Spolu	**559 503 577**	**817 156 734**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	232 542	2 422 357
2.	Do troch mesiacov	714 963	20 180 184
3.	Do šiestich mesiacov	766 455	10 966 577
4.	Do jedného roku	19 379 100	11 693 644
5.	Do dvoch rokov	40 972 658	91 261 145
6.	Do piatich rokov	260 508 162	308 107 700
7.	Nad päť rokov	236 929 697	372 525 127
	Spolu	**559 503 577**	**817 156 734**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	4 876 099	7 991 795
a.1.	nezaložené	4 876 099	7 991 795
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	606 616 668	809 164 939
b.1.	nezaložené	606 616 668	809 164 939
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**559 503 577**	**817 156 734**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	8 433 811	13 429 364
7.	Nad päť rokov	1 251 644	2 569 168
	Spolu	**9 685 454**	**15 998 532**

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	53 994	49 517
3.	Do šiestich mesiacov	12 631	36 142
4.	Do jedného roku	2 897 092	-
5.	Do dvoch rokov	-	3 970 885
6.	Do piatich rokov	5 477 244	10 623 336
7.	Nad päť rokov	1 244 493	1 318 652
	Spolu	**9 685 454**	**15 998 532**

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	9 685 454	15 998 532
b.1.	nezaložené	9 685 454	15 998 532
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**9 685 454**	**15 998 532**

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	21 306 709	22 831 451
	Spolu	**21 306 709**	**22 831 451**

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	143 315	117 381
2.	Do troch mesiacov	5 114 095	-
3.	Do šiestich mesiacov	67 994	-
4.	Do jedného roku	4 837 213	5 292 424
5.	Do dvoch rokov	2 818 196	7 159 858
6.	Do piatich rokov	8 325 896	10 261 788
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**21 306 709**	**22 831 451**

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	21 306 709	22 831 451
b.1.	nezaložené	21 306 709	22 831 451
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**21 306 709**	**22 831 451**

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 178 006	1 213 897
7.	Nad päť rokov	5 317 862	5 965 228
	Spolu	**6 495 868**	**7 179 125**

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	32 967	113 621
4.	Do jedného roku	2 177 720	8 902
5.	Do dvoch rokov	1 145 039	3 465 793
6.	Do piatich rokov	3 140 142	3 590 809
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**6 495 868**	**7 179 125**

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 495 868	7 179 125
b.1.	nezaložené	6 495 868	7 179 125
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**6 495 868**	**7 179 125**

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	2 628 256
6.	Do piatich rokov	2 753 670	-
7.	Nad päť rokov	9 771 300	9 872 139
	Spolu	**12 524 970**	**12 500 395**

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	1669 946	-
3.	Do šiestich mesiacov	26 696	2 628 256
4.	Do jedného roku	14 402	1 650 271
5.	Do dvoch rokov	8 074 658	8 221 868
6.	Do piatich rokov	2 739 268	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**12 524 970**	**12 500 395**

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	12 524 970	12 500 395
b.1.	nezaložené	12 524 970	12 500 395
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**12 524 970**	**12 500 395**

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
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	1 976 189	2 442 230
	Spolu	**1 976 189**	**2 442 230**

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	28 162
4.	Do jedného roku	7 143	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 969 046	2 414 068
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**1 976 189**	**2 442 230**

Číslo riadku	2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH	30.6.2022	31.12.2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 976 189	2 442 230
b.1.	nezaložené	1 976 189	2 442 230
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**1 976 189**	**2 442 230**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2022	31.12.2021
1.	Obchodovateľné akcie	22 084 000	91 773 484
1.1.	nezaložené	22 084 000	91 773 484
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	**22 084 000**	**91 773 484**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2022	31.12.2021
1.	EUR	22 084 000	91 773 484
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**22 084 000**	**91 773 484**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2022	31.12.2021
1.	PL otvorených podielových fondov	15 603 918	19 606 227
1.1.	nezaložené	15 603 918	19 606 227
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**15 603 918**	**19 606 227**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2022	31.12.2021
1.	EUR	10 381 700	12 126 800
2.	USD	5 222 218	7 479 427
	Spolu	**15 603 918**	**19 606 227**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	**-**	**-**

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
	Spolu	**-**	**-**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	-

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do dvoch rokov	64 761 318	101 715 333
2.	Do piatich rokov	28 053 733	28 027 589
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**92 815 051**	**129 742 922**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2022	31.12.2021
1.	Do jedného mesiaca	-	21 459 841
2.	Do troch mesiacov	--	-
3.	Do šiestich mesiacov	14 885 682	5 000 000
4.	Do jedného roku	18 053 733	31 043 982
5.	Do dvoch rokov	59 875 636	72 239 099
5.	Do piatich rokov	-	
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**92 815 051**	**129 742 922**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2022	31.12.2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	92 815 051	129 742 922
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	**92 815 051**	129 742 922

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	20 824 991	10 229 386
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	20 824 991	10 229 386
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**20 824 991**	**10 229 386**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	2 439 153	4 520 203
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	2 439 153	4 520 203
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**2 439 153**	**4 520 203**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	143 589	20 432
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	143 589	20 432
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**143 589**	**20 432**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	244 734	24 310
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	244 734	24 310
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**244 734**	**24 310**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	53	72
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	53	72
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**53**	**72**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	6 405	136 577
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	Medzisúčet - súvaha	6 405	136 577
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**6 405**	**136 577**

Číslo riadku	11. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2022	31.12.2021
1.	Bežné účty	63 769	27 950
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	63 769	27 950
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**63 769**	**27 950**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2022	30.6.2021
1.	Bežné účty	(26 370)	(6 423)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	104 321	268 401
4.	Dlhové cenné papiere	6 331 038	5 000 942
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**6 408 989**	**5 262 920**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2022	30.6.2021
1.	Otvorené podielové fondy	15 611	17 053
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**15 611**	**17 053**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2022	30.6.2021
1.	EUR	306 172	416 592
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**306 172**	**416 592**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2022	30.6.2021
1.	Akcie	(6 618 641)	(923 454)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(121 295 393)	(1 137 351)
4.	Podielové listy	(2 532 083)	(153 904)
	Spolu	**(130 446 117)**	**(2 214 709)**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2022	30.6.2021
1.	CZK	60 745	362 582
2.	USD	1 793 556	891 339
3.	PLN	(442 112)	204 745
4.	RON	3 711	(86 762)
5.	RUB	(20)	4
6.	HUF	(157 491)	95 614
	Spolu	**1 258 389**	**1 467 522**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2022	30.6.2021
1.	úrokové	4 120 257	1 476 418
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	4120 257	1 476 418
2.	menové	9 283 753	(1 037 247)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	9 283 753	(1 037 247)
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	**13 404 010**	**439 171**

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2022	30.6.2021
1.	Bankové poplatky	(21 076)	(6 040)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(150 183)	(149 473)
	Spolu	**(171 259)**	**(155 513)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.júnu 2022 a k 31.decembru 2021 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 2022.

***

Táto účtovná závierka k 30.júnu 2022 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: . 17.augusta 2022