VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2023

Obsah	**Strana**
Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 25

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2023

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	2023
do	6	2023

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2022
do	12	2022

(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: 16. augusta 2023	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 16. augusta 2023	

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2023 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**1 226 026 799**	**1 162 190 891**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	394 735 811	395 686 267
a)	bez kupónov	16 727 539	16 593 719
b)	s kupónmi	378 008 272	379 092 548
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	583 869 555	605 260 044
a)	bez kupónov	12 002 892	11 182 184
b)	s kupónmi	571 866 663	594 077 860
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	21 643 700	21 697 650
a)	obchodovateľné akcie	21 643 700	21 697 650
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	15 541 090	15 339 625
a)	otvorených podielových fondov	15 541 090	15 339 625
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	122 669 304	45 028 528
a)	krátkodobé vklady v bankách	122 669 304	45 028 528
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	85 441 625	71 114 784
a)	dlhodobé vklady v bankách	85 441 625	71 114 784
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	2 125 714	8 063 993
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**9 628 251**	**20 276 025**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	9 529 296	20 210 052
11.	Ostatný majetok	98 955	65 973
	Aktíva spolu	**1 235 655 050**	**1 182 466 916**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**966 683**	**1 384 642**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	93 433
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	106 586	77 671
4.	Deriváty	740 000	1 130 000
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	120 097	83 538
II.	**Vlastné imanie**	**1 234 688 367**	**1 181 082 274**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 234 688 367	1 181 082 274
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	24 712 830	(104 021 949)
	Pasíva spolu	**1 235 655 050**	**1 182 466 916**

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 2023

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2023	30.6.2022
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	11 477 284	6 408 989
1.1.	úroky	11 477 284	6 408 989
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	12 038	15 611
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	270 980	306 172
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	270 980	306 172
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	15 237 702	(130 446 117)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 451 098	1 258 389
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(814 280)	13 404 010
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**	**27 634 822**	**(113 976 575)**
h.	Transakčné náklady	(3 823)	(6 203)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(152 721)	(171 259)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**27 478 278**	**(114 154 037)**
j.	Náklady na financovanie fondu	-	30
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	30
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**27 478 278**	**(114 154 007)**
k.	Náklady na	(2 697 142)	(1 750 824)
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 697 142)	(1 750 824)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(68 306)	(66 586)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**24 712 830**	**(115 971 417)**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2023 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 2023

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2023

Predseda:	Roman Juráš
Podpredseda:	Alexander Resch
Členovia:	Elena Kohútiková
	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.generali.com	www.generali.com

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2023, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2023 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2023 bola pripravená v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, v znení neskorších predpisov a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. decembra 2007 č. 25835/2007 – 74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky pre podielové fondy a doplnkové dôchodkové fondy (ďalej len „Opatrenie MF SR“).

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

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

Dôchodkový fond neeviduje v majetku aktíva priamo zasiahnuté vojenským konfliktom medzi Ruskom a Ukrajinou.

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	30.6.2023	31.12.2022
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	11 477 284	14 963 085
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 841 316	(1 588 513)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	270 980	514 080
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	75 077 580	331 864 875
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(34 603 915)	(387 878 118)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 921 993)	(3 970 375)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(372 066)	(2 077 105)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)		30
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)		(36)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	51 769 186	(48 172 077)
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	**X**	**x**
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	(91 264 330)	14 094 400
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	(91 264 330)	14 094 400
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	**x**	**x**
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	51 513 404	98 938 117
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(21 122 099)	(56 713 286)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(78 875)	(33 805)
20.	Dedičstvá (-)	(1 498 042)	(2 862 227)
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	28 814 388	39 328 799
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**	**(10 680 756)**	**5 251 122**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**20 210 052**	**14 958 930**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**9 529 296**	**20 210 052**

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	30.6.2023	31.12.2022
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**1 181 082 274**	**1 245 741 619**
a)	počet dôchodkových jednotiek	27 196 227 234,1115	26 267 800 863,28180
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,043428	0,047425
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	51 513 404	98 938 117
2.	Zisk alebo strata fondu	24 712 830	(104 021 949)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(22 620 141)	(59 575 513)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**53 606 093**	**(64 659 345)**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**1 234 688 367**	**1 181 082 274**
a)	počet dôchodkových jednotiek	27 851 642 909,3095	27 196 227 234,1115
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,044331	0,043428

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	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	394 735 811	395 686 267
	Spolu	**394 735 811**	**395 686 267**

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	787 973	1 448 752
2.	Do troch mesiacov	231 403	1 066 871
3.	Do šiestich mesiacov	612 336	1 349 088
4.	Do jedného roku	1 390 970	783 639
5.	Do dvoch rokov	3 934 395	-
6.	Do piatich rokov	38 583 782	17 095 303
7.	Nad päť rokov	349 194 952	373 942 614
	Spolu	**394 735 811**	**395 686 267**

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	16 727 539	16 593 719
a.1.	nezaložené	16 727 539	16 593 719
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	378 008 272	379 092 548
b.1.	nezaložené	378 008 272	379 092 548
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**394 735 811**	**395 686 267**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	6 981 908	3 851 663
6.	Do piatich rokov	174 830 729	162 631 328
7.	Nad päť rokov	354 606 562	389 303 987
	Spolu	**536 419 199**	**555 786 978**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	543 098	460 568
2.	Do troch mesiacov	683 889	1 298 059
3.	Do šiestich mesiacov	1 126 732	19 638 841
4.	Do jedného roku	39 042 541	769 340
5.	Do dvoch rokov	90 499 772	96 508 645
6.	Do piatich rokov	291 237 441	251 778 387
7.	Nad päť rokov	113 285 726	185 333 138
	Spolu	**536 419 199**	**555 786 978**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	3 298 540	3 245 445
a.1.	nezaložené	3 298 540	3 245 445
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	533 120 659	552 541 533
b.1.	nezaložené	533 120 659	552 541 533
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**536 419 199**	**555 786 978**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	853 778	3 715 659
7.	Nad päť rokov	1 148 594	1 198 638
	Spolu	**2 002 372**	**4 914 297**

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	2 844 906
3.	Do šiestich mesiacov	-	8 103
4.	Do jedného roku	7 953	-
5.	Do dvoch rokov	852 660	-
6.	Do piatich rokov	1 141 759	869 614
7.	Nad päť rokov	-	1 191 674
	Spolu	**2 002 372**	**4 914 297**

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 002 372	4 914 297
b.1.	nezaložené	2 002 372	4 914 297
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**2 002 372**	**4 914 297**

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	8 704 352	7 936 739
7.	Nad päť rokov	16 077 859	14 566 520
	Spolu	**24 782 211**	**22 503 259**

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	140 157	5 041 761
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	53 671	-
4.	Do jedného roku	3 535 476	64 876
5.	Do dvoch rokov	11 393 254	8 716 692
6.	Do piatich rokov	9 659 653	8 679 930
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**24 782 211**	**22 503 259**

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	8 704 322	7 936 739
a.1.	nezaložené	8 704 322	7 936 739
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	16 077 889	14 566 520
b.1.	nezaložené	16 077 889	14 566 520
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**24 782 211**	**22 503 259**

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 233 059	1 195 445
7.	Nad päť rokov	3 487 724	5 704 480
	Spolu	**4 720 783**	**6 899 925**

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	1 233 059	2 349 220
4.	Do jedného roku	2 029	1 195 445
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	3 485 695	3 355 260
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**4 720 783**	**6 899 925**

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 720 783	6 899 925
b.1.	nezaložené	4 720 783	6 899 925
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**4 720 783**	**6 899 925**

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	3 031 380	2 946 972
7.	Nad päť rokov	10 696 236	10 309 501
	Spolu	**13 727 616**	**13 256 473**

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	34 764
3.	Do šiestich mesiacov	8 960 857	57 875
4.	Do jedného roku	1 750 387	8 547 531
5.	Do dvoch rokov	3 016 372	1 704 094
6.	Do piatich rokov	-	2 912 209
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**13 727 616**	**13 256 473**

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	13 727 616	13 256 473
b.1.	nezaložené	13 727 616	13 256 473
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**13 727 616**	**13 256 473**

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 217 374	1 899 112
	Spolu	**2 217 374**	**1 899 112**

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	25 936
4.	Do jedného roku	7 603	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 209 771	1 873 176
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**2 217 374**	**1 899 112**

Číslo riadku	2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH	30.6.2023	31.12.2022
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 217 374	1 899 112
b.1.	nezaložené	2 217 374	1 899 112
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**2 217 374**	**1 899 112**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2023	31.12.2022
1.	Obchodovateľné akcie	21 643 700	21 697 650
1.1.	nezaložené	21 643 700	21 697 650
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	**21 643 700**	**21 697 650**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2023	31.12.2022
1.	EUR	21 643 700	21 697 650
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**21 643 700**	**21 697 650**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2023	31.12.2022
1.	PL otvorených podielových fondov	15 541 090	15 339 625
1.1.	nezaložené	15 541 090	15 339 625
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**15 541 090**	**15 339 625**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2023	31.12.2022
1.	EUR	10 509 900	10 326 300
2.	USD	5 031 190	5 013 325
	Spolu	**15 541 090**	**15 339 625**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	97 454 472	12 506 320
2.	Do troch mesiacov	-	12 506 597
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	25 214 832	20 015 611
	Spolu	**122 669 304**	**45 028 528**

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	107 606 741	12 506 320
2.	Do troch mesiacov	-	12 506 597
3.	Do šiestich mesiacov	15 062 563	10 007 639
4.	Do jedného roku	-	10 007 972
	Spolu	**122 669 304**	**45 028 528**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2023	31.12.2022
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	122 669 304	45 028 528
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	122 669 304	45 028 528

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do dvoch rokov	80 441 625	48 034 473
2.	Do piatich rokov	5 000 000	23 080 311
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**85 441 625**	**71 114 784**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2023	31.12.2022
1.	Do jedného mesiaca	5 000 000	-
2.	Do troch mesiacov	-	5 000 000
3.	Do šiestich mesiacov	26 640 858	13 080 311
4.	Do jedného roku	21 621 240	31 467 184
5.	Do dvoch rokov	32 179 527	21 567 289
5.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**85 441 625**	**71 114 784**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2023	31.12.2022
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	85 441 625	71 114 784
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	85 441 625	71 114 784

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	5 847 515	18 453 806
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	5 847 515	18 453 806
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**5 847 515**	**18 453 806**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	537 967	1 327 502
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	537 967	1 327 502
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**537 967**	**1 327 502**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	77 344	22 317
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	77 344	22 317
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**77 344**	**22 317**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	2 768 369	293 071
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	2 768 369	293 071
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**2 768 369**	**293 071**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	53	53
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	53
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**53**	**53**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	189 643	50 143
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	189 643	50 143
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**189 643**	**50 143**

Číslo riadku	11. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2023	31.12.2022
1.	Bežné účty	108 405	63 160
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	108 405	63 160
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**108 405**	**63 160**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2023	30.6.2022
1.	Bežné účty	79 164	(26 370)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 452 959	104 321
4.	Dlhové cenné papiere	9 945 162	6 331 038
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**11 477 285**	**6 408 989**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2023	30.6.2022
1.	Otvorené podielové fondy	12 038	15 611
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**12 038**	**15 611**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2023	30.6.2022
1.	EUR	158 225	306 172
2.	USD	112 755	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**270 980**	**306 172**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2023	30.6.2022
1.	Akcie	(136 761)	(6 618 641)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	15 077 916	(121 295 393)
4.	Podielové listy	296 547	(2 532 083)
	Spolu	**15 237 702**	**(130 446 117)**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2023	30.6.2022
1.	CZK	206 266	60 745
2.	USD	(158 273)	1 793 556
3.	PLN	1 268 811	(442 112)
4.	RON	(21 159)	3 711
5.	RUB	-	(20)
6.	HUF	155 453	(157 491)
	Spolu	**1 451 098**	**1 258 389**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2023	30.6.2022
1.	úrokové	91 910	4 120 257
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	91 910	4120 257
2.	menové	(906 190)	9 283 753
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	(906 190)	9 283 753
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	**(814 280)**	**13 404 010**

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2023	30.6.2022
1.	Bankové poplatky	(6 476)	(21 076)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(146 245)	(150 183)
	Spolu	**(152 721)**	**(171 259)**

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30.júnu 2023 a k 31.decembru 2022 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 2023.

***

Táto účtovná závierka k 30.júnu 2023 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



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



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

Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:



.....
Ing. Andrea Hajachová

Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:



....
Jana Neumahrová

Dátum: 16.augusta 2023