VÚB GENERALI
DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná závierka k 30.6.2024

Obsah

Strana

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 30. júnu 2024

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	2024
do	6	2024

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2023
do	12	2023

(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: 14. augusta 2024	Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:
Schválené dňa: 14. augusta 2024	

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

SÚVAHA k 30. júnu 2024 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	**Aktíva**	x	x
I.	**Investičný majetok** (súčet položiek 1 až 9)	**1 062 134 390**	**1 157 864 241**
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	395 835 370	397 269 417
a)	bez kupónov	17 001 462	16 864 689
b)	s kupónmi	378 833 908	380 404 728
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	564 099 281	619 460 398
a)	bez kupónov	12 963 661	12 592 461
b)	s kupónmi	551 135 620	606 867 937
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	14 143 690	22 237 975
a)	obchodovateľné akcie	14 143 690	22 237 975
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	11 049 900	15 272 780
a)	otvorených podielových fondov	11 049 900	15 272 780
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	27 278 622	63 423 722
a)	krátkodobé vklady v bankách	27 278 622	63 423 722
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	49 036 562	38 920 637
a)	dlhodobé vklady v bankách	49 036 562	38 920 637
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	690 965	1 279 312
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	**Neinvestičný majetok** (súčet položiek 10 a 11)	**4 087 237**	**10 744 322**
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 736 742	10 623 677
11.	Ostatný majetok	350 495	120 645
	Aktíva spolu	**1 066 221 627**	**1 168 608 563**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2024	31.12.2023
a	b	1	2
x	**Pasíva**	x	x
I.	**Záväzky** (súčet položiek 1 až 8)	**742 656**	**716 334**
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	64 532	23 697
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	111 324	129 604
4.	Deriváty	486 609	480 000
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	80 191	83 033
II.	**Vlastné imanie**	**1 065 478 971**	**1 167 892 229**
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 065 478 971	1 167 892 229
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	14 312 276	60 921 781
	Pasíva spolu	**1 066 221 627**	**1 168 608 563**

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 2024

Označenie	**P O L O Ž K A**	**30.6.2024**	**30.6.2023**
a	**b**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov	12 251 586	11 477 284
1.1.	úroky	12 251 586	11 477 284
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	8 752	12 038
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	335 324	270 980
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	335 324	270 980
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	4 700 466	15 237 702
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	255 764	1 451 098
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(664 159)	(814 280)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	**Výnos majetku vo fonde**	**16 887 733**	**27 634 822**
h.	Transakčné náklady	(4 708)	(3 823)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(144 687)	(152 721)
II.	**Čistý výnos z majetku vo fonde**	**16 738 338**	**27 478 278**
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	**Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde**	**16 738 338**	**27 478 278**
k.	Náklady na	(2 362 549)	(2 697 142)
k.1.	odplatu za správu fondu	(2 362 649)	(2 697 142)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	-
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(63 413)	(68 306)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	**Zisk alebo strata za účtovné obdobie**	**14 312 276**	**24 712 830**

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2024 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 BDO Audit, spol. 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 2024

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2024

Predseda:	Roman Juráš
Podpredseda:	Jozef Kausich
Členovia:	Elena Kohútiková
	Juraj Jurčík
	Claudio Marco Malinverno

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

Fond je vhodný najmä pre opatrných a konzervatívnych sporiteľov, ktorí hľadajú istotu a bezpečnosť s garanciami pre svoje úspory, a sú preto ochotní akceptovať dlhodobo nižší očakávaný výnos. Ide o garantovaný fond. (DSS je zo zákona povinná garantovať hodnotu tzv. individuálnej garancie tvorenú prevažne z povinných príspevkov sporiteľa a v prípade, ak je majetok sporiteľa určený na výplatu dôchodku nižší ako hodnota individuálnej garancie, DSS je povinná doplatiť sporiteľovi rozdiel z vlastného majetku). 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 2024, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2024 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2024 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 do 31.3.2012 predstavovala 0,025% priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku príslušného fondu a do 31.12.2022 predstavovala 0,3% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku. Podľa novely zákona od 1.1.2023 prináleží dôchodkovej správcovskej spoločnosti za správu dlhopisového, zmiešaného, akciového a indexového dôchodkového fondu odplata vo výške 0,45% priemernej ročnej predbežnej čistej hodnoty majetku.

Odplata za zhodnotenie majetku sa v dôchodkových fondoch určovala každý pracovný deň. Dôchodková správcovská spoločnosť nemala právo na odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkových fondoch, ak mala vypočítaná suma zápornú hodnotu. Ak v dlhopisovom garantovanom dôchodkovom fonde v sledovanom období poklesla hodnota dôchodkovej jednotky, dôchodková správcovská spoločnosť bola 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 bolo posledných 10 po sebe nasledujúcich kalendárnych rokov. Prvé sledované obdobie začínalo plynúť 1. januára 2013.

Podľa novely zákona od 1.4.2012 odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu nesmela presiahnuť 1% zo sumy príspevku pripísaného na účet nepriradených platieb pred pripísaním dôchodkových jednotiek na osobný účet sporiteľa. Táto úprava platila do 31.12.2022.

2.9 Dôchodkové jednotky

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

2.10 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	30.6.2024	31.12.2023
a	**Peňažný tok z prevádzkovej činnosti**	**1**	**2**
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	12 251 586	24 487 089
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	2 300 222	(1 357 638)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	335 324	568 858
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	117 165 153	94 581 768
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(46 377 467)	(61 887 096)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(2 575 457)	(5 860 533)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	26 754	(667 737)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	83 126 115	49 864 711
x	**Peňažný tok z investičnej činnosti**	**x**	**x**
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	26 942 767	14 715 987
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	26 942 767	14 715 987
x	**Peňažný tok z finančnej činnosti**	**x**	**x**
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	18 133 185	71 432 661
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(133 565 256)	(142 667 577)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(230 283)	(55 244)
20.	Dedičstvá (-)	(1 293 463)	(2 876 913)
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	(116 955 817)	(74 167 073)
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**	**(6 886 935)**	**(9 586 375)**
VI.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia**	**10 623 677**	**20 210 052**
VII.	**Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.**	**3 736 742**	**10 623 677**

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	30.6.2024	31.12.2023
a	b	1	2
I.	**Čistý majetok na začiatku obdobia**	**1 167 892 229**	**1 181 082 274**
a)	počet dôchodkových jednotiek	25 552 872 858,5916	27 196 227 234,1115
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045705	0,043428
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	18 133 185	71 504 692
2.	Zisk alebo strata fondu	14 312 276	60 921 784
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(134 858 719)	(145 616 521)
II.	**Nárast / pokles čistého majetku**	**(102 413 258)**	**(13 190 045)**
A.	**Čistý majetok na konci obdobia**	**1 065 478 971**	**1 167 892 229**
a)	počet dôchodkových jednotiek	23 014 225 017,7066	25 552 872 858,5916
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,046297	0,045705

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	30.6.2024	31.12.2023
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	395 835 370	397 269 417
	Spolu	**395 835 370**	**397 269 417**

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	788 051	1 447 909
2.	Do troch mesiacov	231 481	1 065 374
3.	Do šiestich mesiacov	613 020	1 768 046
4.	Do jedného roku	5 370 783	668 230
5.	Do dvoch rokov	13 224 747	15 643 458
6.	Do piatich rokov	59 223 251	27 008 306
7.	Nad päť rokov	316 384 037	349 668 094
	Spolu	**395 835 370**	**397 269 417**

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	17 001 462	16 864 689
a.1.	nezaložené	17 001 462	16 864 689
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	378 833 908	380 404 728
b.1.	nezaložené	378 833 908	380 404 728
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**395 835 370**	**397 269 417**

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	10 174 582	11 056 111
6.	Do piatich rokov	148 078 079	196 214 339
7.	Nad päť rokov	368 898 543	370 606 646
	Spolu	**527 151 204**	**577 877 096**

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	8 223 350	7 411 353
2.	Do troch mesiacov	13 100 245	1 633 439
3.	Do šiestich mesiacov	33 827 864	35 925 501
4.	Do jedného roku	43 814 590	53 786 303
5.	Do dvoch rokov	107 785 360	97 269 689
6.	Do piatich rokov	225 339 860	295 650 181
7.	Nad päť rokov	95 059 935	86 200 630
	Spolu	**527 151 204**	**577 877 096**

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	3 455 340	3 380 265
a.1.	nezaložené	3 455 340	3 380 265
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	523 695 864	574 496 331
b.1.	nezaložené	523 695 864	574 496 331
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**527 151 204**	**577 877 096**

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	907 712	868 014
7.	Nad päť rokov	1 247 853	1 194 395
	Spolu	**2 155 565**	**2 062 409**

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	8 073	7 821
4.	Do jedného roku	906 576	-
5.	Do dvoch rokov	-	866 914
6.	Do piatich rokov	1 240 916	1 187 674
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**2 155 565**	**2 062 409**

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 155 565	2 062 409
b.1.	nezaložené	2 155 565	2 062 409
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**2 155 565**	**2 062 409**

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	9 508 322	9 212 196
7.	Nad päť rokov	13 529 054	16 839 717
	Spolu	**23 037 376**	**26 051 913**

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	9 652 730	867 636
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 934 884	2 837 632
4.	Do jedného roku	-	12 110 071
5.	Do dvoch rokov	4 685 438	4 611 308
6.	Do piatich rokov	5 764 324	5 625 266
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**23 037 376**	**26 051 913**

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	9 508 321	9 212 196
a.1.	nezaložené	9 508 321	9 212 196
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	13 529 055	16 839 717
b.1.	nezaložené	13 529 055	16 839 717
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**23 037 376**	**26 051 913**

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 807 573	2 728 629
7.	Nad päť rokov	3 605 229	3 620 088
	Spolu	**6 412 802**	**6 348 717**

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 807 573	64 088
4.	Do jedného roku	2 029	2 728 629
5.	Do dvoch rokov	3 603 200	-
6.	Do piatich rokov	-	3 556 000
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**6 412 802**	**6 348 717**

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 412 802	6 348 717
b.1.	nezaložené	6 412 802	6 348 717
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**6 412 802**	**6 348 717**

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	3 016 680	3 013 584
7.	Nad päť rokov	-	1 721 990
	Spolu	**3 016 680**	**4 735 574**

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	33 909
3.	Do šiestich mesiacov	-	1 721 990
4.	Do jedného roku	3 016 680	-
5.	Do dvoch rokov		2 979 675
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**3 016 680**	**4 735 574**

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	3 016 680	4 735 574
b.1.	nezaložené	3 016 680	4 735 574
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**3 016 680**	**4 735 574**

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
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	2 325 654	2 384 689
	Spolu	**2 325 654**	**2 384 689**

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	27 087
4.	Do jedného roku	7 178	-
5.	Do dvoch rokov	2 318 476	-
6.	Do piatich rokov	-	2 357 602
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**2 325 654**	**2 384 689**

Číslo riadku	2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH	30.6.2024	31.12.2023
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 325 654	2 384 689
b.1.	nezaložené	2 325 654	2 384 689
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	**2 325 654**	**2 384 689**

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2024	31.12.2023
1.	Obchodovateľné akcie	14 143 690	22 237 975
1.1.	nezaložené	14 143 690	22 237 975
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	**14 143 690**	**22 237 975**

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2024	31.12.2023
1.	EUR	14 143 690	22 237 975
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**14 143 690**	**22 237 975**

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2024	31.12.2023
1.	PL otvorených podielových fondov	11 049 900	15 272 780
1.1.	nezaložené	11 049 900	15 272 780
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	**11 049 900**	**15 272 780**

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2024	31.12.2023
1.	EUR	11 049 900	10 963 600
2.	USD	-	4 309 180
	Spolu	**11 049 900**	**15 272 780**

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	23 128 337	13 162 149
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	15 360 355
4.	Do jedného roku	4 150 285	4 064 542
	Spolu	**27 278 622**	**32 587 046**

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	23 128 337	34 838 234
2.	Do troch mesiacov	4 150 285	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	15 360 355
4.	Do jedného roku	-	13 225 132
	Spolu	**27 278 622**	**63 423 722**

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2024	31.12.2023
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	27 278 622	63 423 722
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	27 278 622	63 423 722

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do dvoch rokov	49 036 562	69 757 313
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**49 036 562**	**69 757 313**

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2024	31.12.2023
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	4 149 221	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 202 269	-
4.	Do jedného roku	33 469 747	
5.	Do dvoch rokov	6 215 325	38 920 638
5.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	**49 036 562**	**38 920 637**

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2024	31.12.2023
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	49 036 562	38 920 638
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	49 036 562	38 920 638

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	1 209 436	8 277 039
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	1 209 436	8 277 039
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**1 209 436**	**8 277 039**

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	489 662	529 454
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	489 662	529 454
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**489 662**	**529 454**

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	386	343 217
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	386	343 217
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**386**	**343 217**

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	124 308	1 365 575
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	124 308	1 365 575
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**124 308**	**1 365 575**

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	-	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
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**-**	**53**

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	1 772 937	3013
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	1 772 937	3013
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**1 772 937**	**3 013**

Číslo riadku	11. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2024	31.12.2023
1.	Bežné účty	140 013	105 326
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	140 013	105 326
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	**140 013**	**105 326**

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2024	30.6.2023
1.	Bežné účty	27 761	79 164
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 727 361	1 452 959
4.	Dlhové cenné papiere	10 496 464	9 945 162
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	**12 251 586**	**11 477 285**

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2024	30.6.2023
1.	Otvorené podielové fondy	8 752	12 038
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	**8 752**	**12 038**

Číslo riadku	3. Dividendy	30.6.2024	30.6.2023
1.	EUR	214 663	158 225
2.	USD	120 661	112 755
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	**335 324**	**270 980**

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2024	30.6.2023
1.	Akcie	(402 135)	(136 761)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	5 048 898	15 077 916
4.	Podielové listy	53 703	296 547
	Spolu	**4 700 466**	**15 237 702**

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2024	30.6.2023
1.	CZK	(56 712)	206 266
2.	USD	214 327	(158 273)
3.	PLN	178 475	1 268 811
4.	RON	(2 250)	(21 159)
5.	RUB	8	-
6.	HUF	(78 084)	155 453
	Spolu	**255 764**	**1 451 098**

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2024	30.6.2023
1.	úrokové	(463 406)	91 910
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	(463 406)	91 910
2.	menové	(200 753)	(906 190)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2	vyrovnávané v čistom	(200 753)	(906 190)
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	**(664 159)**	**(814 280)**

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2024	30.6.2023
1.	Bankové poplatky	(835)	(6 476)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(143 852)	(146 245)
	Spolu	**(144 687)**	**(152 721)**

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30 júnu 2024 a k 31.decembru 2023 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 2024.

***

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2024 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: 14. augusta 2024