



**KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2022 a správa nezávislého audítora**

Obsah**Strana**

Správa nezávislého audítora

3 - 5

Súvaha

7

Výkaz ziskov a strát

9

Poznámky k účtovnej závierke

10 - 28

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom dôchodkového fondu KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2022, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2022 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,

že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2022 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

30. marca 2023
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

LEI

097900BEJX0000002240

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2022

LEI

097900BEJX0000002240

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

☒ riadna☐ mimoriadna☐ priebežná☒ zostavená☒ schválená**Zostavená za obdobie**

	mesiac	rok
od	1	2022
do	12	2022

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2021
do	12	2021

(vyznačí sa ☒)**Priložené súčasti účtovnej závierky**
☒ Súvaha (ÚČ FOND 1-02)
 ☒ Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)
 ☒ 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@vubgeneral.sk

Zostavené dňa:

08.marca 2023

Schválené dňa:

08.marca 2023

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 31. decembru 2022 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	1 162 190 891	1 234 212 304
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	395 686 267	111 309 579
a)	bez kupónov	16 593 719	-
b)	s kupónmi	379 092 548	111 309 579
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	605 260 044	878 108 467
a)	bez kupónov	11 182 184	7 991 795
b)	s kupónmi	594 077 860	870 116 672
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	21 697 650	91 773 484
a)	obchodovateľné akcie	21 697 650	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	15 339 625	19 606 227
a)	otvorených podielových fondov	15 339 625	19 606 227
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	45 028 528	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	45 028 528	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	Iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	71 114 784	129 742 922
a)	dlhodobé vklady v bankách	71 114 784	129 742 922
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	8 063 993	3 671 625
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	20 276 025	15 098 618
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	20 210 052	14 958 930
11.	Ostatný majetok	65 973	139 688
	Aktíva spolu	1 182 466 916	1 249 310 922

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	1 384 642	3 569 303
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	93 433	20 132
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	77 671	572 019
4.	Deriváty	1 130 000	2 771 378
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	83 538	205 774
II.	Vlastné imanie	1 181 082 274	1 245 741 619
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	1 181 082 274	1 245 741 619
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(104 021 949)	(2 356 488)
	Pasíva spolu	1 182 466 916	1 249 310 922

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2022

Označenie a	P O L O Ž K A b	2022 1	2021 2
1.	Výnosy z úrokov	14 875 085	10 942 963
1.1.	úroky	14 963 085	10 942 963
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	(88 000)	-
2.	Výnosy z podielových listov	28 282	34 597
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	514 080	797 902
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	514 080	797 902
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií z cennými papiermi a podielmi	(137 004 384)	(13 343 704)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	1 406 080	2 571 664
6./e.	Zisk/strata z derivátov	22 357 753	1 645 998
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	(2 228 500)	-
I.	Výnos majetku vo fonde	(100 051 604)	2 649 420
h.	Transakčné náklady	(10 776)	(9 671)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(328 064)	(328 798)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(100 390 444)	2 310 951
j.	Náklady na financovanie fondu	30	(8 475)
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	30	(8 475)
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(100 390 414)	2 302 476
k.	Náklady na	(3 498 554)	(4 519 610)
k.1.	odplatu za správu fondu	(3 498 554)	(3 667 830)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(851 780)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(132 981)	(139 354)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(104 021 949)	(2 356 488)

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 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 správoplatný 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 auditorskou 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 31.decembru 2022

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2022

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 pojišťovna, 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 31. decembru 2022, výkazu ziskov a strát k 31. decembru 2022 a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 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.

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 použítu 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 vyrovnanie 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 priradenia 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 sporeteľa.

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 Záonné 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.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	2022	2021
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	14 963 085	10 942 963
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(1 588 513)	739 895
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	514 080	797 902
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	331 864 875	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 (-)	(387 878 118)	(385 707 465)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(3 970 375)	(4 997 432)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(2 077 105)	(2 581 756)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	30	(8 475)
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+)	(36)	(24 405)
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(48 172 077)	(93 904 757)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	14 094 400	47 798 724
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	14 094 400	47 798 724
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	98 938 117	95 286 090
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(56 713 286)	(50 001 291)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(33 805)	(212 563)
20.	Dedičstvá (-)	(2 862 227)	(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	39 328 799	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	5 251 122	(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.	20 210 052	14 958 930

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2022	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	98 938 117	95 286 090
2.	Zisk alebo strata fondu	(104 021 949)	(2 356 488)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(59 575 513)	(53 072 443)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(64 659 345)	39 857 159
A.	Čistý majetok na konci 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

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	2022	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	395 686 267	111 309 579
	Spolu	395 686 267	111 309 579

Číslo riadku	1.II. EUR Dlhopisy oceňované UH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	1 448 752	730 986
2.	Do troch mesiacov	1 066 871	564 915
3.	Do šiestich mesiacov	1 349 088	130 973
4.	Do jedného roku	783 639	469 585
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	17 095 303	10 142 627
7.	Nad päť rokov	373 942 614	99 270 493
	Spolu	395 686 267	111 309 579

Číslo riadku	1.III. EUR Dlhopisy oceňované UH	2022	2021
a.	bez kupónov	16 593 719	-
a.1.	nezaložené	16 593 719	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	379 092 548	111 309 579
b.1.	nezaložené	379 092 548	111 309 579
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	395 686 267	111 309 579

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	3 851 663	-
6.	Do piatich rokov	162 631 328	222 165 169
7.	Nad päť rokov	389 303 987	594 991 565
	Spolu	555 786 978	817 156 734

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	460 568	2 422 357
2.	Do troch mesiacov	1 298 059	20 180 184
3.	Do šiestich mesiacov	19 638 841	10 966 577
4.	Do jedného roku	769 340	11 693 644
5.	Do dvoch rokov	96 508 645	91 261 145
6.	Do piatich rokov	251 778 387	308 107 700
7.	Nad päť rokov	185 333 138	372 525 127
	Spolu	555 786 978	817 156 734

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	3 245 445	7 991 795
a.1.	nezaložené	3 245 445	7 991 795
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	552 541 533	809 164 939
b.1.	nezaložené	552 541 533	809 164 939
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	555 786 978	817 156 734

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	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	3 715 659	13 429 364
7.	Nad päť rokov	1 198 638	2 569 168
	Spolu	4 914 297	15 998 532

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	2 844 906	49 517
3.	Do šiestich mesiacov	8 103	36 142
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	3 970 885
6.	Do piatich rokov	869 614	10 623 336
7.	Nad päť rokov	1 191 674	1 318 652
	Spolu	4 914 297	15 998 532

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	4 914 297	15 998 532
b.1.	nezaložené	4 914 297	15 998 532
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	4 914 297	15 998 532

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	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	7 936 739	-
7.	Nad päť rokov	14 566 520	22 831 451
	Spolu	22 503 259	22 831 451

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	5 041 761	117 381
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	64 876	5 292 424
5.	Do dvoch rokov	8 716 692	7 159 858
6.	Do piatich rokov	8 679 930	10 261 788
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	22 503 259	22 831 451

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	7 936 739	-
a.1.	nezaložené	7 936 739	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	14 566 520	22 831 451
b.1.	nezaložené	14 566 520	22 831 451
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	22 503 259	22 831 451

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	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	1 195 445	1 213 897
7.	Nad päť rokov	5 704 480	5 965 228
	Spolu	6 899 925	7 179 125

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	2 349 220	113 621
4.	Do jedného roku	1 195 445	8 902
5.	Do dvoch rokov	-	3 465 793
6.	Do piatich rokov	3 355 260	3 590 809
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	6 899 925	7 179 125

Číslo riadku	2.III. RON Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 899 925	7 179 125
b.1.	nezaložené	6 899 925	7 179 125
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	6 899 925	7 179 125

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	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	2 946 972	-
7.	Nad päť rokov	10 309 501	9 872 139
	Spolu	13 256 473	12 500 395

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	34 764	-
3.	Do šiestich mesiacov	57 875	2 628 256
4.	Do jedného roku	8 547 531	1 650 271
5.	Do dvoch rokov	1 704 094	8 221 868
6.	Do piatich rokov	2 912 209	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	13 256 473	12 500 395

Číslo riadku	2.III. CZK Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	13 256 473	12 500 395
b.1.	nezaložené	13 256 473	12 500 395
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	13 256 473	12 500 395

Číslo riadku	2.I. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	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	1 899 112	2 442 230
	Spolu	1 899 112	2 442 230

Číslo riadku	2.II. HUF Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	25 936	28 162
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 873 176	2 414 068
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 899 112	2 442 230

Číslo riadku	2.III. HUF Dlhopisy oceňované RH	2022	2021
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 899 112	2 442 230
b.1.	nezaložené	1 899 112	2 442 230
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 899 112	2 442 230

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2022	2021
1.	Obchodovateľné akcie	21 697 650	91 773 484
1.1.	nezaložené	21 697 650	91 773 484
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	21 697 650	91 773 484

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2022	2021
1.	EUR	21 697 650	91 773 484
2.	USD	-	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	21 697 650	91 773 484

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2022	2021
1.	PL otvorených podielových fondov	15 339 625	19 606 227
1.1.	nezaložené	15 339 625	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	15 339 625	19 606 227

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2022	2021
1.	EUR	10 326 300	12 126 800
2.	USD	5 013 325	7 479 427
	Spolu	15 339 625	19 606 227

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	12 506 320	-
2.	Do troch mesiacov	12 506 597	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	20 015 611	-
	Spolu	45 028 528	-

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	12 506 320	-
2.	Do troch mesiacov	12 506 597	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 007 639	-
4.	Do jedného roku	10 007 972	-
	Spolu	45 028 528	-

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2022	2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	45 028 528	-
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	45 028 528	-

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do dvoch rokov	48 034 473	101 715 333
2.	Do piatich rokov	23 080 311	28 027 589
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	71 114 784	129 742 922

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2022	2021
1.	Do jedného mesiaca	-	21 459 841
2.	Do troch mesiacov	5 000 000	-
3.	Do šiestich mesiacov	13 080 311	5 000 000
4.	Do jedného roku	31 467 184	31 043 982
5.	Do dvoch rokov	21 567 289	72 239 099
5.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	71 114 784	129 742 922

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2022	2021
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	71 114 784	129 742 922
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	71 114 784	129 742 922

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	18 453 806	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	Medzisúččet - súvaha	18 453 806	10 229 386
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	18 453 806	10 229 386

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	1 327 502	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	Medzisúččet - súvaha	1 327 502	4 520 203
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 327 502	4 520 203

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	22 317	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	Medzisúččet - súvaha	22 317	20 432
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	22 317	20 432

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	293 071	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	Medzisúččet - súvaha	293 071	24 310
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	293 071	24 310

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	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	Medzisúččet - súvaha	53	72
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	53	72

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	50 143	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	Medzisúččet - súvaha	50 143	136 577
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	50 143	136 577

Číslo riadku	11. HUF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2022	2021
1.	Bežné účty	63 160	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	Medzisúččet - súvaha	63 160	27 950
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	63 160	27 950

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2022	2021
1.	Bežné účty	(26 902)	(18 818)
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	222 291	441 563
4.	Dlhové cenné papiere	14 767 696	10 520 218
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	14 963 085	10 942 963

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2022	2021
1.	Otvorené podielové fondy	28 282	34 597
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	28 282	34 597

Číslo riadku	3. Dividendy	2022	2021
1.	EUR	275 926	603 648
2.	USD	238 154	194 254
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	514 080	797 902

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2022	2021
1.	Akcie	(7 004 991)	(1 470 487)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(127 329 795)	(11 610 611)
4.	Podielové listy	(2 669 598)	(262 606)
	Spolu	(137 004 384)	(13 343 704)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2022	2021
1.	CZK	389 601	673 857
2.	USD	1 595 693	2 236 663
3.	PLN	(402 351)	(191 334)
4.	RON	(1 513)	(117 069)
5.	RUB	(20)	5
6.	HUF	(175 320)	(30 458)
	Spolu	1 406 080	2 571 664

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2022	2021
1.	úrokové	6 478 540	2 697 869
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	6 478 540	2 697 869
2.	menové	15 897 213	(1 051 871)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	15 879 213	(1 051 871)
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	22 357 753	1 645 998

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2022	2021
1.	Bankové poplatky	(248)	(191)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(31 985)	(23 021)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(288)	(54)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(295 543)	(305 532)
	Spolu	(328 064)	(328 798)

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 31.decembru 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 31.decembru 2022.

Táto účtovná závierka k 31.decembru 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: 08. marca 2023