

Ročná správa
o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde KLASIK,
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.
2022



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dof (PAS) 31-02

Výkaz pasív dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

| Označenie a | Položka b | č. r. c | Hodnota v tis. eur 1 |
|----------------|--|------------|-------------------------|
| 1. | Závazky | 1 | 1 385,00 |
| a) | záväzky voči bankám | 2 | |
| b) | záväzky z ukončenia dôchodkového sporenia | 3 | 93,00 |
| c) | záväzky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 4 | 78,00 |
| d) | záväzky z derivátových operácií | 5 | 1 130,00 |
| e) | záväzky voči bankám z repoobchodov | 6 | |
| f) | záväzky z vypožičania finančného majetku | 7 | |
| | ostatné záväzky | 8 | 84,00 |
| 2. | Vlastné imanie | 9 | 1 181 082,00 |
| a) | dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiteľov | 10 | 1 285 104,00 |
| b) | zisk alebo strata za účtovné obdobie | 11 | -104 022,00 |
| 3. | Pasíva spolu | 12 | 1 182 467,00 |

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-------------|--|-----------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 1 | 14 963 |
| a) | z peňažných prostriedkov na bežnom účte | 2 | -27 |
| b) | z peňažných prostriedkov na vkladovom účte | 3 | 222 |
| c) | z dlhopisov a obdobných dlhových cenných papierov | 4 | 14 768 |
| d) | z nástrojov peňažného trhu | 5 | |
| 2. | Výnosy z podielových listov a obdobné výnosy | 6 | 28 |
| 3. | Výnosy z dividend a iných podielov na zisku | 7 | 514 |
| 4. | Výnosy z operácií s cennými papiermi a podielmi | 8 | 48 903 |
| a) | z kapitálových cenných papierov a obdobných cenných papierov | 9 | |
| b) | z dlhopisov a iných dlhových cenných papierov | 10 | 46 154 |
| c) | z nástrojov peňažného trhu | 11 | |
| d) | z podielových listov a obdobných cenných papierov | 12 | 2 749 |
| 5. | Náklady na operácie s cennými papiermi a podielmi | 13 | 185 907 |
| a) | kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | 14 | |
| b) | dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | 15 | 173 483 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 16 | |
| d) | podielové listy a obdobné cenné papiere | 17 | 12 424 |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi | 18 | -137 004 |
| 7. | Zisk/strata z operácií s devízami | 19 | 1 406 |
| 8. | Zisk/strata z derivátov | 20 | 22 358 |
| 9. | Zisk/strata z operácií s drahými kovmi | 21 | |
| 10. | Zisk/strata z operácií s iným majetkom | 22 | -2 316 |
| I. | Výnos z majetku | 23 | -100 051 |
| 11. | Transakčné náklady | 24 | 133 |
| a) | náklady na transakcie s CP platené depozitárovi | 25 | 133 |
| b) | poplatky pri nákupe a predaji CP platené tretej strane | 26 | |
| 12. | Bankové a iné poplatky | 27 | 0 |
| a) | bankové odplaty a poplatky | 28 | |
| b) | burzové odplaty a poplatky | 29 | |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 30 | -100 184 |
| 13. | Náklady na financovanie dôchodkového fondu | 31 | |
| III. | Čistý zisk/strata zo správy majetku | 32 | -100 184 |
| 14. | Iné výnosy | 33 | |
| 15. | Náklady na odplaty | 34 | 3 838 |
| a) | náklady na odplatu za správu DF | 35 | 3 499 |
| b) | náklady na odplatu za zhodnotenie majetku v DF | 36 | 0 |
| c) | náklady na iné odplaty | 37 | 339 |
| IV. | Zisk/strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 38 | -104 022 |

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkového fondu

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022**1. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie s majetkom v dôchodkovom fonde a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období**

V roku 2022 sme boli svedkami bezprecedentne negatívnej situácie na finančných trhoch. V dvojčíferných poklesoch skončili rok akciové aj dlhopisové trhy, tým pádom ani diverzifikácia v tomto roku nefungovala. Jediné štandardné aktívum, ktorým sa dalo poklesom vyhnúť bolo držanie hotovosti, aj to však na začiatku roka nieslo stále záporné úrokové sadzby, a preto investične nedávalo žiadny zmysel.

Hlavnou príčinou jedného z najhorších rokov pre zmiešané portfóliá akcií a dlhopisov za ostatných 90 rokov bola bez bezpochyby prudko rastúca inflácia. Tú navyše ešte zakceleroval vojenský konflikt na Ukrajine a s ňou spojená enegretická kríza. Silne rastúca inflácia mala za následok prudké zvýšenie úrokových sadzieb centrálnymi bankami naprieč celým svetom.

Vysoká inflácia, rastúce úrokové sadzby, a negatívna nálada na trhoch vyústili v poklesy ako vládnych dlhopisov krajín s vysokým ratingom, tak aj korporátnych dlhopisov s investičným ratingom. Rok zakončili obe spomínané dlhopisové triedy aktív v silných mínusoch.

Na výkonnosť fondu negatívne vplývali poklesy všetkých vyššie vymenovaných aktív, v ktorých je fond zainvestovaný. V priebehu roka bol vo fonde navyšovaný podiel hotovosti, termínovaných vkladov a kratších dlhopisov na zmiernenie uvedenej situácie. Fond zakončil rok v menších mínusoch ako štandardné dlhopisové indexy, vďaka nižšej durácii.

Budúci vývoj fondu bude závisieť najmä od situácie na trhu vládnych a korporátnych dlhopisov. Dlhopisové investície aktuálne nesú signifikantne vyšší výnos ako na začiatku roka 2022, a preto aj dlhodobý očakávaný výnos fondu vzrástol.

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

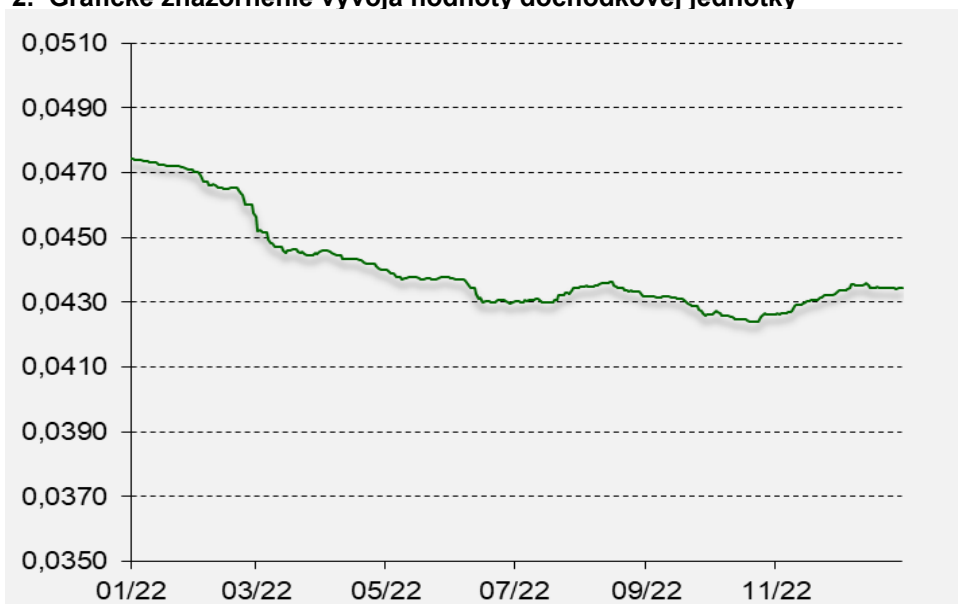
Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

2. Grafické znázornenie vývoja hodnoty dôchodkovej jednotky



Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022**3. Informácie týkajúce sa merania a riadenia rizík v dôchodkovom fonde**

| Dodatočné informácie k výpočtu rizika počas príslušného obdobia | |
|---|--|
| Použitý prístup k výpočtu celkového rizika: | prístup hodnoty v riziku (VaR) |
| Metóda výpočtu: | parametrická metóda absolútnej VaR |
| Jednostranný interval spoľahlivosti: | 99% |
| Obdobie výpočtu VaR (holding period): | 10 obchodných dní |
| Obdobie pozorovaní: | 1 kalendárny rok (cca. 250 pracovných dní) |
| Frekvencia výpočtu: | denne |
| Mena výpočtu: | EUR |
| Úroveň pákového efektu vo fonde: | nulová |

| Obdobie 31.12.2021 - 31.12.2022 | Hodnota | Absolútna VaR [%] | Relatívna VaR [%] | Využitie VaR limitu | Modifikovaná durácia portfólia | MD zahŕňajúca termínované vklady | MD dlhopisovej časti |
|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------------------|---|-------------------------|
| | 30.12.2022 | 0,93% | | | 1,314 | 1,801 | 1,908 |
| Klasik | max | 1,74% | | | 2,535 | 3,257 | 3,466 |
| | avg | 1,02% | | | 1,787 | 2,403 | 2,561 |
| | min | 0,52% | | | 1,314 | 1,801 | 1,908 |

Dof (SP) 17-02

Hlásenie o vývoji počtu sporiteľov

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

| Počet sporiteľov spolu | Objem príspevkov v eurách spolu | Objem penále v eurách spolu | Počet sporiteľov podľa pohlavia | | Počet sporiteľov podľa spôsobu prispievania | | Zmena stavov sporiteľov | | | | |
|------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------------|--------|---|---------|-------------------------|--------|-------------------|--------|--------|
| | | | muži | ženy | aktívny | pasívny | medzi DF v rámci DSS | | z DSS do inej DSS | | úmrtia |
| | | | | | | | prírastky | úbytky | prírastky | úbytky | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 170 912 | 98 924 016 | 0 | 86 177 | 84 735 | 129 519 | 41 393 | 12 542 | 10 674 | 1 561 | 3 882 | 413 |

Hlásenie o stave majetku v dôchodkovom
fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa trhov

| Druh majetku | Členenie | č.r. | Hodnota v tis. eur | Podiel na majetku v dôchodkovom fonde v % |
|--|---|------|-----------------------|--|
| a | b | c | 1 | 2 |
| Kapitálové cenné papiere a obdobné cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 1 | | 0,0000 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 2 | | 0,0000 |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 3 | | 0,0000 |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 4 | | 0,0000 |
| Dlhopisy a iné dlhové cenné papiere | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 5 | 153 145 | 12,9513 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 6 | 825 727 | 69,8309 |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 7 | 22 074 | 1,8668 |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 8 | | 0,0000 |
| Podielové listy otvorených podielových fondov a cenné papiere zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm. c) zákona | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 9 | | 0,0000 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 10 | 15 340 | 1,2973 |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 11 | | 0,0000 |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 12 | | 0,0000 |
| Cenné papiere iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania podľa § 81 ods. 1 písm d) zákona | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov burzy cenných papierov | 13 | | 0,0000 |
| | Prijaté na obchodovanie na trhu kótovaných cenných papierov zahraničnej burzy cenných papierov so sídlom v členskom štáte | 14 | 21 698 | 1,8350 |
| | Prijaté na obchodovanie na inom regulovanom trhu so sídlom v štáte, ktorý je súčasťou Európskeho hospodárskeho priestoru, a ktorý je uvedený v zozname zverejnenom Európskou komisiou | 15 | | 0,0000 |
| | Z nových emisií cenných papierov, ak emisné podmienky obsahujú záväzok, že bude podaná žiadosť o prijatie cenných papierov na obchodovanie na regulovanom trhu a zo všetkých okolností je zrejme, že sa toto prijatie uskutoční do jedného roka od dátumu vydania emisie cenných papierov | 16 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené Ministerstvom financií SR alebo Národnou bankou Slovenska | 17 | | 0,0000 |

| | | | | |
|---|--|------------------|-----------------|--------|
| Nástroje peňažného trhu podľa § 81 ods. 1 písm. e) zákona | Vydané alebo zaručené členským štátom a jeho centrálnymi orgánmi | 18 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené centrálnou bankou členského štátu | 19 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené orgánmi miestnej správy členského štátu | 20 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené ECB, EÚ, EIB, IBRD, IFA, CEB, IADB, ADB, AFDB, CDB, NIB, EBRD, EIF, IMF, BIS, MIGA | 21 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené emitentom, ktorého cenné papiere boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu | 22 | | 0,0000 |
| | Vydané alebo zaručené finančnými inštitúciami so sídlom v členskom štáte alebo nečlenskom štáte; to platí, ak za splatenie nástrojov peňažného trhu prevzala záruku finančná inštitúcia | 23 | | 0,0000 |
| Peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch podľa § 81 ods. 1 písm. f) zákona | na bežnom účte u depozitára | 24 | 20 210 | 1,7091 |
| | na vkladovom účte u depozitára | 25 | | 0,0000 |
| | na bežnom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu | 26 | | 0,0000 |
| | prostriedky na vkladovom účte v banke alebo zahraničnej banke konajúcej prostredníctvom pobočky zahraničnej banky so sídlom v SR, v inom členskom štáte alebo nečlenskom štáte, ak táto banka alebo zahraničná banka konajúca prostredníctvom pobočky zahraničnej banky podlieha dohľadu | 27 | 116 143 | 9,8221 |
| Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika podľa § 81 ods. 1 písm. g) zákona | 28 | 8 064 | 0,6820 | |
| Cenné papiere, s ktorými sa prestalo obchodovať na regulovanom trhu cenných papierov podľa § 83 ods. 1 zákona | 29 | | 0,0000 | |
| Cenné papiere z nových emisií, ktoré nespĺnili podmienku podľa § 81 ods. 1 písm. b) zákona a neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu do 1 roka | 30 | | 0,0000 | |
| Cenné papiere, ktoré nie sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu | 31 | | 0,0000 | |
| Iný majetok | 32 | | 0,0000 | |
| Objem pohľadávok dôchodkového fondu celkom | 33 | 66 | 0,0056 | |
| Hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 34 | 1 182 467 | 100,0000 | |
| Objem záväzkov dôchodkového fondu celkom | 35 | 1 385 | 0,1171 | |
| Čistá hodnota majetku v dôchodkovom fonde | 36 | 1 181 082 | 99,8829 | |

Názov dôchodkového fondu

KLASIK, dlhopisový garantovaný dôchodkový fond VUB Generali d.s.s., a.s.

Identifikačný kód

S2203060004

Stav ku dňu

31.12.2022

Členenie podľa menového hľadiska

| č.r. | Mena | Zostatková fixácia úrokových mier | Spolu | | Kapitálové CP a obdobné CP | | Dlhopisy a iné dlhové CP | | PL OPF a CP ZSKI | | CP IZSKI | | NPT | | Peňažné prostriedky na BÚ a VÚ | | Pohľadávky a záväzky vznikajúce pri obchodoch určených výlučne na obmedzenie úrokového rizika, menového rizika alebo iného rizika | | | Iný majetok | | Pohľadávky dôchodkového fondu | |
|------|----------------|-----------------------------------|------------------|------------|----------------------------|------------|--------------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|--------------------------------|------------|---|------------|---------------------------|-------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | | | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | reálna hodnota v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur | podiel v % | objem v tis. eur |
| a | b | c | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
| 0a | CELKOM EUR | | 1 126 108 | 95,2338 | 0 | 0,0000 | 951 471 | 80,4649 | 10 327 | 0,8733 | 21 698 | 1,8350 | 0 | 0,0000 | 134 597 | 11,3827 | 7 949 | 0 | 0,6722 | 0 | 0,0000 | 66 | 0,0056 |
| 0b | CELKOM USD | | 11 371 | 0,9616 | 0 | 0,0000 | 4 915 | 0,4157 | 5 013 | 0,4239 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 1 328 | 0,1123 | 115 | 0 | 0,0097 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0c | CELKOM CZK | | 13 307 | 1,1254 | 0 | 0,0000 | 13 257 | 1,1211 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 50 | 0,0042 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0d | CELKOM HUF | | 1 962 | 0,1659 | 0 | 0,0000 | 1 899 | 0,1606 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 63 | 0,0053 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0e | CELKOM PLN | | 22 526 | 1,9050 | 0 | 0,0000 | 22 504 | 1,9031 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 22 | 0,0019 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0f | CELKOM JPY | | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 0g | CELKOM OSTATNÉ | | 7 193 | 0,6083 | 0 | 0,0000 | 6 900 | 0,5835 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 293 | 0,0248 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 1 | CZK | 6M1R | 8 548 | 0,7229 | 0 | 0,0000 | 8 548 | 0,7229 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 2 | CZK | M1 | 50 | 0,0042 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 50 | 0,0042 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 3 | CZK | R1PR3 | 4 709 | 0,3982 | 0 | 0,0000 | 4 709 | 0,3982 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 4 | EUR | 6M1R | 20 016 | 1,6927 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 20 016 | 1,6927 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 5 | EUR | M1 | 31 026 | 2,6238 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 30 960 | 2,6183 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 66 | 0,0056 |
| 6 | EUR | NA | 36 396 | 3,0780 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 10 327 | 0,8733 | 21 698 | 1,8350 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 4 371 | 0 | 0,3697 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 7 | EUR | O1M3M | 12 507 | 1,0577 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 12 507 | 1,0577 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 8 | EUR | O3M6M | 17 391 | 1,4707 | 0 | 0,0000 | 17 366 | 1,4686 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 25 | 0 | 0,0021 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 9 | EUR | R10PR15 | 92 192 | 7,7966 | 0 | 0,0000 | 92 192 | 7,7966 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 10 | EUR | R15P | 162 077 | 13,7067 | 0 | 0,0000 | 162 077 | 13,7067 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 11 | EUR | R1PR3 | 252 213 | 21,3294 | 0 | 0,0000 | 179 500 | 15,1801 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 71 114 | 6,0140 | 1 599 | 0 | 0,1352 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 12 | EUR | R3PR5 | 190 397 | 16,1017 | 0 | 0,0000 | 188 549 | 15,9454 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 1 848 | 0 | 0,1563 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 13 | EUR | R5PR10 | 311 893 | 26,3765 | 0 | 0,0000 | 311 787 | 26,3675 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 106 | 0 | 0,0090 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 14 | HUF | M1 | 63 | 0,0053 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 63 | 0,0053 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 15 | HUF | R3PR5 | 1 899 | 0,1606 | 0 | 0,0000 | 1 899 | 0,1606 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 16 | OCM8 | 6M1R | 1 195 | 0,1011 | 0 | 0,0000 | 1 195 | 0,1011 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 17 | OCM8 | M1 | 293 | 0,0248 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 293 | 0,0248 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 18 | OCM8 | O3M6M | 2 285 | 0,1932 | 0 | 0,0000 | 2 285 | 0,1932 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 19 | OCM8 | R3PR5 | 3 420 | 0,2892 | 0 | 0,0000 | 3 420 | 0,2892 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 20 | PLN | M1 | 5 039 | 0,4261 | 0 | 0,0000 | 5 017 | 0,4243 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 22 | 0,0019 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 21 | PLN | R1PR3 | 12 838 | 1,0857 | 0 | 0,0000 | 12 838 | 1,0857 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 22 | PLN | R3PR5 | 4 649 | 0,3932 | 0 | 0,0000 | 4 649 | 0,3932 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 23 | USD | M1 | 1 328 | 0,1123 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 1 328 | 0,1123 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 24 | USD | NA | 5 128 | 0,4337 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 5 013 | 0,4239 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 115 | 0 | 0,0097 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 25 | USD | O1M3M | 2 845 | 0,2406 | 0 | 0,0000 | 2 845 | 0,2406 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 26 | USD | R1PR3 | 871 | 0,0737 | 0 | 0,0000 | 871 | 0,0737 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |
| 27 | USD | R5PR10 | 1 199 | 0,1014 | 0 | 0,0000 | 1 199 | 0,1014 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 | 0 | 0,0000 |

Skrátená verzia ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v dôchodkovom fonde

Názov dôchodkového fondu

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

Stav ku dňu

31.12.2022

Výkaz aktív a pasív dôchodkového fondu

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2022 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2021 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2020 |
|------------|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| I. | Investičný majetok | 1 | 1 162 191 | 1 234 212 | 1 193 069 |
| 1. | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou | 2 | 395 686 | 111 309 | 111 442 |
| a) | bez kupónov | 3 | 16 594 | | |
| b) | s kupónmi | 4 | 379 092 | 111 309 | 111 442 |
| 2. | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou | 5 | 605 260 | 878 109 | 794 199 |
| a) | bez kupónov | 6 | 11 182 | 7 992 | |
| b) | s kupónmi | 7 | 594 078 | 870 117 | 794 199 |
| 3. | Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach | 8 | 21 698 | 91 773 | 93 244 |
| a) | obchodovateľné | 9 | 21 698 | 91 773 | 93 244 |
| b) | neobchodovateľné | 10 | | | |
| c) | podieľ v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu ceného papiera | 11 | | | |
| d) | obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach | 12 | | | |
| 4. | Podielové listy | 13 | 15 340 | 19 606 | 12 477 |
| a) | otvorených podielových fondov | 14 | 15 340 | 19 606 | 12 477 |
| b) | ostatné | 15 | | | |
| 5. | Krátkodobé pohľadávky | 16 | 45 028 | 0 | 4 899 |
| a) | krátkodobé vklady v bankách | 17 | 45 028 | 0 | 4 899 |
| b) | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | 18 | | | |
| c) | iné | 19 | | | |
| d) | obrátené repoobchody | 20 | | | |
| 6. | Dlhodobé pohľadávky | 21 | 71 115 | 129 743 | 172 802 |
| a) | dlhodobé vklady v bankách | 22 | 71 115 | 129 743 | 172 802 |
| b) | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | 23 | | | |
| 7. | Deriváty | 24 | 8 064 | 3 672 | 4 006 |
| 8. | Drahé kovy | 25 | | | |
| II. | Neinvestičný majetok | 26 | 20 276 | 15 099 | 19 130 |
| 9. | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov | 27 | 20 210 | 14 959 | 19 064 |
| 10. | Ostatný majetok | 28 | 66 | 140 | 66 |
| | Aktíva spolu | 29 | 1 182 467 | 1 249 311 | 1 212 199 |
| I. | Závazky | 30 | 1 385 | 3 569 | 6 315 |
| 1. | Závazky voči bankám | 31 | | | |
| 2. | Závazky z ukončenia dôchodkového sporenia | 32 | 93 | 20 | |
| 3. | Závazky voči dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 33 | 78 | 572 | 79 |
| 4. | Závazky z derivátových operácií | 34 | 1 130 | 2 771 | 5 863 |
| 5. | Závazky z repoobchodov | 35 | | | |
| 6. | Závazky z vypožičania finančného majetku | 36 | | | |
| 7. | Ostatné záväzky | 37 | 84 | 206 | 373 |
| II. | Vlastné imanie | 38 | 1 181 082 | 1 245 742 | 1 205 884 |
| 1. | Dôchodkové jednotky na osobných dôchodkových účtoch sporiťteľov, z toho | 39 | 1 181 082 | 1 245 742 | 1 205 884 |
| a) | zisk / strata za účtovné obdobie | 40 | -104 022 | -2 356 | 11 378 |
| | Pasíva spolu | 41 | 1 182 467 | 1 249 311 | 1 212 199 |

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkového fondu

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2022 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2021 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2020 |
|-------------|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Výnosy z úrokov | 1 | 14 963 | 10 943 | 10 283 |
| 2. | Výnosy z podielových listov | 2 | 28 | 35 | 38 |
| 3. | Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku | 3 | 514 | 798 | 823 |
| 4. | Zisk / strata z operácií s cennými papiermi | 4 | -137 004 | -13 344 | 8 828 |
| 5. | Zisk / strata z operácií s devízami | 5 | 1 406 | 2 572 | -4 138 |
| 6. | Zisk / strata z derivátov | 6 | 22 358 | 1 646 | 672 |
| 7. | Zisk / strata z operácií s drahými kovmi | 7 | | | |
| 8. | Zisk / strata z operácií s iným majetkom | 8 | -2 316 | | |
| I. | Výnos z majetku vo fonde | 9 | -100 051 | 2 650 | 16 506 |
| 9. | Transakčné náklady | 10 | 11 | 10 | 7 |
| 10. | Bankové a iné poplatky | 11 | 328 | 329 | 284 |
| II. | Čistý výnos z majetku vo fonde | 12 | -100 390 | 2 311 | 16 215 |
| 11. | Náklady na financovanie fondu | 13 | | 8 | 18 |
| III. | Čistý zisk / strata zo správy majetku vo fonde | 14 | -100 390 | 2 303 | 16 197 |
| 12. | Náklad na odplatu | 15 | 3 632 | 4 659 | 4 819 |
| IV. | Zisk / strata dôchodkového fondu za účtovné obdobie | 16 | -104 022 | -2 356 | 11 378 |