

VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2019**

Obsah**Strana**

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 24

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 30. júnu 2019

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

<input type="checkbox"/>	riadna	<input checked="" type="checkbox"/>	zostavená
<input type="checkbox"/>	mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/>	schválená
<input checked="" type="checkbox"/>	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2019
do	6	2019

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	1	2018
do	12	2018

(vyznačí sa)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

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

MIX, zmiešaný negarantovaný 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:

14. augusta 2019

Schválené dňa:

14. augusta 2019

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 30. júnu 2019 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	49 358 023	44 766 215
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	21 453 723	20 939 861
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	21 453 723	20 939 861
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	23 319 293	20 559 827
a)	obchodovateľné akcie	23 319 293	20 559 827
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	3 283 483	1 947 591
a)	otvorených podielových fondov	3 283 483	1 947 591
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	-	-
a)	krátkodobé vklady v bankách	-	-
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 290 182	1 287 604
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 290 182	1 287 604
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	11 342	31 332
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	2 617 838	1 340 646
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2 318 281	1 327 813
11.	Ostatný majetok	299 557	12 833
	Aktíva spolu	51 975 861	46 106 861

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Označenie	POLOŽKA	30.6.2019	31.12.2018
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 8)	218 348	381 902
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	3 813	1 128
4.	Deriváty	-	33 138
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Závazky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	214 535	347 636
II.	Vlastné imanie	51 757 513	45 724 959
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	51 757 513	45 724 959
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	3 412 314	(2 034 233)
	Pasíva spolu	51 975 861	46 106 861

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2019

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2019	30.6.2018
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	177 092	141 716
1.1.	úroky	177 092	141 716
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 374	3 362
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	89 470	122 432
3.1.	Dividendy a iné podiely na zisku	89 470	122 432
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	3 329 810	(1 021 063)
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	39 772	(8 934)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(79 166)	(40 169)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	3 558 352	(802 656)
h.	Transakčné náklady	(4 387)	(2 105)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(8 337)	(7 182)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	3 545 628	(811 943)
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	3 545 628	(811 943)
k.	Náklady na	(130 532)	(131 578)
k.1.	odplatu za správu fondu	(73 255)	(65 635)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(57 277)	(65 943)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(2 782)	(2 494)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	3 412 314	(946 015)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2019 v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

MIX, zmiešaný negarantovaný 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 prísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatnený 21. 1. 2005.

Na základe zmeny štatútu dôchodkového fondu od 1.10.2013 došlo k zmene názvu dôchodkového fondu STABIL, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s. na MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d.s.s., a.s.

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 akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov.

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 30.6.2019

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2019

Predseda:	Alexander Resch
Podpredseda:	Roman Juráš
Členovia:	Pavol Kárász
	Juraj Jurčík

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stratégia fondu MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s., a. s.

Fond je určený sporiteľom, ktorí uprednostňujú vyššie zhodnotenie pri strednej úrovni rizika. Majetok vo fonde bude investovaný v súlade so zákonom najmä akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov podľa zákona.

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 Poist'ovňa, a.s.	Generali CEE Holding B.V.
Sídlo:	Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko
Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky:	Generali Poist'ovňa, a.s. Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	Diemen, Holandsko

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30.6.2019, výkazu ziskov a strát k 30.6.2019 a poznámok k účtovnej závierke k 30.6.2019 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, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovnej osnove a postupoch účtovania pre podielové fondy, dôchodkové 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.

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, použije sa 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. 180/2012 Z. z. o metóde a postupoch 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 opcí. 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 fondami, 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 vypočítanú sumu zápornú hodnotu.

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

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej 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.

C. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2019	31.12.2018
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	177 092	299 625
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	13 137	(9 380)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	89 470	227 644
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	10 499	(879)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	27 399 731	32 496 705
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(28 732 686)	(36 995 218)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	(145 988)	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(147 635)	(225 072)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	-	360 883
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(1 336 380)	(3 845 692)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	-	180 872
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	-	180 872
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 878 668	4 673 587
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(222 860)	(127 215)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(293 392)	13 670
20.	Dedičstvá (-)	(35 568)	(18 303)
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	2 326 848	4 541 739
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	990 468	876 919
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 327 813	450 894
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	2 318 281	1 327 813

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2019	31.12.2018
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	45 724 959	43 231 123
a)	počet dôchodkových jednotiek	952 874 337,71995	861 329 080,2124
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,047986	0,050191
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	2 878 668	4 673 587
2.	Zisk alebo strata fondu	3 412 314	(2 034 233)
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(258 428)	(145 518)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	6 032 554	2 493 836
A.	Čistý majetok na konci obdobia	51 757 513	45 724 959
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 005 012 452,15324	952 874 337,71995
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,051499	0,047986

E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	3 852 493	4 034 765
7.	Nad päť rokov	13 813 388	12 623 287
	Spolu	17 665 881	16 658 052

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	190 523	9 883
2.	Do troch mesiacov	22 526	58 910
3.	Do šiestich mesiacov	254 034	302 799
4.	Do jedného roku	487 762	409 837
5.	Do dvoch rokov	1 521 124	1 173 150
6.	Do piatich rokov	8 420 725	8 247 621
7.	Nad päť rokov	6 769 187	6 455 852
	Spolu	17 665 881	16 658 052

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2019	31.12.2018
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	17 665 881	16 658 052
b.1.	nezaložené	17 665 881	16 658 052
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	17 665 881	16 658 052

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	227 859	222 165
7.	Nad päť rokov	1 024 805	1 631 094
	Spolu	1 252 664	1 853 259

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	5 314	9 830
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	226 252	227 520
6.	Do piatich rokov	-	220 568
7.	Nad päť rokov	1 021 098	1 395 341
	Spolu	1 252 664	1 853 259

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2019	31.12.2018
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 252 664	1 853 259
b.1.	nezaložené	1 252 664	1 853 259
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 252 664	1 853 259

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
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	1 482 438	1 965 592
	Spolu	1 482 438	1 965 592

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	34 772	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 273	2 614
4.	Do jedného roku	1 886	14 622
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 436 507	1 948 356
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 482 438	1 965 592

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2019	31.12.2018
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 482 438	1 965 592
b.1.	nezaložené	1 482 438	1 965 592
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 482 438	1 965 592

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
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	468 538	462 958
	Spolu	468 538	462 958

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	14 192
4.	Do jedného roku	108	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	468 430	448 766
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	468 538	462 958

Číslo riadku	2.III.RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2019	31.12.2018
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	468 538	462 958
b.1.	nezaložené	438 538	462 958
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	438 538	462 958

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2019	31.12.2018
1.	Obchodovateľné akcie	23 319 293	20 559 827
1.1.	nezaložené	23 319 293	20 559 827
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	23 319 293	20 559 827

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2019	31.12.2018
1.	EUR	20 984 012	18 903 937
2.	USD	2 335 281	1 655 890
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	23 319 293	20 559 827

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2019	31.12.2018
1.	PL otvorených podielových fondov	3 283 483	1 947 591
1.1.	nezaložené	3 283 483	1 947 591
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 283 483	1 947 591

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2019	31.12.2018
1.	EUR	2 321 594	1 400 662
2.	USD	592 612	546 929
3.	RON	369 277	-
	Spolu	3 283 483	1 947 591

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do dvoch rokov	1 290 182	1 287 604
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 290 182	1 287 604

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2019	31.12.2018
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	732 132	-
4.	Do jedného roku	558 050	730 670
5.	Do dvoch rokov	-	556 934
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 290 182	1 287 604

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2019	31.12.2018
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 290 182	1 287 604
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 290 182	1 287 604

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	1 880 912	1 136 170
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	Medzisúčtet - súvaha	1 880 912	1 136 170
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 880 912	1 136 170

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	371 670	98 473
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	371 670	98 473
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	371 670	98 473

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	15 378	67 462
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	15 378	67 462
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	15 378	67 462

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	11 568	25 621
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	11 568	25 621
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 568	25 621

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	42	38
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	42	38
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	42	38

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	140	49
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	140	49
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	140	49

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	10 941	-
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	10 941	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	10 941	-

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	16 017	-
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	16 017	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	16 017	-

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2019	31.12.2018
1.	Bežné účty	11 613	-
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	11 613	-
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	11 613	-

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2019	30.6.2018
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách		9 192
4.	Dlhové cenné papiere		132 524
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam		-
	Spolu	177 092	141 716

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2019	30.6.2018
1.	Otvorené podielové fondy		3 362
2.	Uzatvorené podielové fondy		-
3.	Špeciálne podielové fondy		-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností		-
	Spolu	1 374	3 362

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2019	30.6.2018
1.	EUR	13 006	84 070
2.	USD	38 195	38 362
3.	Ostatné meny	38 269	-
	Spolu	89 470	122 432

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2019	30.6.2018
1.	Akcie	2 354 334	(852 597)
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	727 737	(149 650)
4.	Podielové listy	247 739	(18 816)
	Spolu	3 329 810	(1 021 063)

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2019	30.6.2018
1.	PLN	16 279	(90 145)
2.	USD	21 052	91 226
3.	RON	(5 287)	(458)
4.	RUB	4	(9 557)
5.	CZK	7 421	-
6.	GBP	(215)	-
7.	CHF	282	-
8.	JPY	236	-
	Spolu	39 772	(8 934)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2019	30.6.2018
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(79 166)	(40 169)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(79 166)	(40 169)
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	(79 166)	(40 169)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2019	30.6.2018
1.	Bankové poplatky	(633)	(10)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(7 704)	(7 172)
	Spolu	(8 337)	(7 182)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

F. PREHĽAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2019 a k 31. decembru 2018 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNE POZNÁMKY

Následné udalosti

Po dni účtovnej závierky nedošlo k významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie v poznámkach alebo úpravu účtovných výkazov k 30.6.2019.

Táto účtovná závierka k 30.6.2019 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 2019