

dôchodOK

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA K
30.JÚNU 2016

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

Obsah**Strana**

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 20

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 30. júnu 2016

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

☐
☐
☒

riadna

mimoriadna

priebežná

☒
☒

zostavená

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od
do

1
6

2016
2016

**Bezprostredne
predchádzajúce obdobie**

mesiac

rok

od
do

1
12

2015
2015

(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@vubgenerali.sk

Zostavené dňa:

17. augusta 2016

Schválené dňa:

17. augusta 2016

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA
k 30. júnu 2016
v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2016	31.12.2015
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	32 821 910	30 938 509
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	16 411 459	11 888 513
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	16 411 459	11 888 513
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	14 908 516	13 852 828
a)	obchodovateľné akcie	14 908 516	13 852 828
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	1 501 935	2 121 316
a)	otvorených podielových fondov	1 501 935	2 121 316
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	-	3 075 852
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	3 075 852
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	-
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	1 336 836	342 144
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 332 897	324 495
10.	Ostatný majetok	3 939	17 649
	Aktíva spolu	34 158 746	31 280 653

Označenie	POLOŽKA	30.6.2016	31.12.2015
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 7)	22 843	26 620
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	1 665	2 051
4.	Deriváty	12 931	23 265
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	8 247	1 304
II.	Vlastné imanie	34 135 903	31 254 033
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	34 135 903	31 254 033
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	424 767	877 869
	Pasíva spolu	34 158 746	31 280 653

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v eurách

za 6 mesiacov roku 2016

Označenie	P O L O Ž K A	30.6.2016	30.6.2015
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	161 192	127 367
1.1.	úroky	161 192	127 367
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 985	1 751
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	109 261	70 060
3.1.	Dividendy a iné podiely na zisku	109 261	70 060
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	344 548	877 830
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(166 971)	401 692
6./e.	Zisk/strata z derivátov	35 043	33 462
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	485 058	1 512 162
h.	Transakčné náklady	(2 847)	(1 260)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(6 097)	(5 472)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	476 114	1 505 430
j.	Náklady na financovanie fondu	(1 338)	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(1 338)	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	474 776	1 505 430
k.	Náklady na	(48 180)	(359 450)
k.1.	odplatu za správu fondu	(48 180)	(42 877)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	-	(316 573)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(1 829)	(813)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	424 767	1 145 167

POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 30.júnu 2016
v eurách

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O FONDE

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 pripísaním 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 dlhopisových, peňažných, akciových investícií a na obchody na obmedzenie menového rizika.

Dôchodková správcovská spoločnosť vedie v dôchodkovom fonde účtovníctvo a výkazníctvo oddelene od svojho majetku.

Dôchodkový fond je auditovaný audítorskou spoločnosťou Ernst&Young Slovakia, s.r.o.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

Depozitárom spoločnosti je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky, Šancová 1/A, 813 33 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2016

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

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2016

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

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 do akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií a použitý 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 30.6.2016, výkazu ziskov a strát k 30.6.2016 a poznámok k účtovnej závierke k 30.6.2016 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.

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. 246/2009 Z. z. o spôsobe určenia hodnoty majetku v dôchodkovom fonde určená dôchodkovou správcovskou spoločnosťou po dohode s depozitárom inými všeobecne uznávanými metódami oceňovania.

V prípade akcií, pri ktorých neexistuje aktívny trh, použije sa kvalifikovaný odhad založený na dividendovom modeli oceňovania akcií. Ak nie je možné vykonať kvalifikovaný odhad reálnej hodnoty akcií, ocení sa cenou obstarania, upravenou o zníženie jeho hodnoty.

2.2 Krátkodobé a dlhodobé pohľadávky

Krátkodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad 24 hodín, ale do jedného roka, a ktoré sú držané fondom primárne za účelom ich zhodnotenia. Bežné a termínované vklady s dohodnutou splatnosťou do 24 hodín sú vykázané ako peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov. Dlhodobé pohľadávky predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, ktorých dohodnutá doba splatnosti je nad jeden rok.

Krátkodobé pohľadávky sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú ocenené v reálnej hodnote. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky oceňujú v amortizovanej hodnote, ktorá predstavuje cenu použitú pri prvotnom ocenení zvýšenú o časovo rozlíšený úrok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. V prípade sporných pohľadávok je vytvorená opravná položka.

2.3 Finančné deriváty

Finančné deriváty zahŕňajú termínové menové kontrakty, úrokové / menové swapy a opcie, zmluvy o budúcich úrokových sadzbách. Fond používa deriváty na zaistenie rizika úrokových sadzieb a menového rizika spojeného s jeho transakciami na finančných trhoch. Tieto zaistenia sú účtované ako finančné deriváty určené na obchodovanie, pretože hoci pri riadení rizika fondu poskytujú účinné ekonomické zabezpečenie, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie zabezpečenia podľa postupov účtovania.

Deriváty sú prvotne vykázané v súvahe ku dňu dohodnutia obchodu a pri prvotnom vykázaní sú vykázané v reálnej hodnote. Následne sú vykazované taktiež v reálnej hodnote. Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien, modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií. V rámci svojej činnosti fond uzatvára zmluvy na finančné deriváty s cieľom zabezpečenia likvidity, menových a úrokových rizík. Všetky derivátové finančné nástroje sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva v riadku „deriváty“ a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako záväzky v riadku „deriváty“. Zmeny reálnej hodnoty derivátových finančných nástrojov určených na obchodovanie sú zahrnuté do riadku „Zisk/strata z derivátov“.

Deriváty sa účtujú na podsúvahových a súvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania, alebo ukončenia, uplatnenia práva, ich predaja alebo spätného nákupu.

2.4 Dlhodobé a krátkodobé záväzky

Dlhodobé a krátkodobé záväzky predstavujú záväzky z prestupov medzi 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 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.

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	30.6.2016	31.12.2015
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	161 192	276 346
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	17 938	(102 962)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	109 261	229 731
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	13 700	(5 809)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	12 211 574	11 802 568
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(16 898 307)	(15 136 268)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(58 953)	(419 964)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(10 187)	23 569
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(1 338)	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(4 455 120)	(3 332 789)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	3 000 000	(1 500 000)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	3 000 000	(1 500 000)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	1 511 662	2 520 282
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	946 066	2 355 669
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	6 419	(29 541)
20.	Dedičstvá (-)	(625)	-
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	2 463 522	4 846 410
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	1 008 402	13 621
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	324 495	310 874
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	1 332 897	324 495

Označenie	D. PREHL'AD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU	30.6.2016	31.12.2015
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	31 254 033	25 500 213
a)	počet dôchodkových jednotiek	685 872 612,9685	580 239 185,0672
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,045568	0,043948
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	1 511 662	2 520 282
2.	Zisk alebo strata fondu	424 767	877 869
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	945 441	2 355 669
II.	Nárast / pokles čistého majetku	2 881 870	5 753 820
A.	Čistý majetok na konci obdobia	34 135 903	31 254 033
a)	počet dôchodkových jednotiek	740 255 137,7985	685 872 612,9685
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,046114	0,045568

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	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	99 564
6.	Do piatich rokov	1 902 406	1 591 546
7.	Nad päť rokov	10 484 845	6 116 833
	Spolu	12 387 251	7 807 943

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	39 970	6 866
2.	Do troch mesiacov	18 790	22 250
3.	Do šiestich mesiacov	19 653	31 770
4.	Do jedného roku	39 923	131 039
5.	Do dvoch rokov	-	99 799
6.	Do piatich rokov	6 025 878	3 846 810
7.	Nad päť rokov	6 243 037	3 669 409
	Spolu	12 387 251	7 807 943

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2016	31.12.2015
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	12 387 251	7 807 943
b.1.	nezaložené	12 387 251	7 807 943
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	12 387 251	7 807 943

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	2 195 509	2 221 912
	Spolu	2 195 509	2 221 912

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	5 227	5 331
3.	Do šiestich mesiacov	3 531	3 601
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 186 751	210 568
7.	Nad päť rokov	-	2 002 412
	Spolu	2 195 509	2 221 912

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2016	31.12.2015
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	2 195 509	2 221 912
b.1.	nezaložené	2 195 509	2 221 912
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	2 195 509	2 221 912

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
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	1 828 699	1 858 658
	Spolu	1 828 699	1 858 658

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	15 358	-
2.	Do troch mesiacov	22 391	-
3.	Do šiestich mesiacov	15 949	-
4.	Do jedného roku	-	21 561
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	528 594	1 209 895
7.	Nad päť rokov	1 246 407	627 202
	Spolu	1 828 699	1 858 658

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2016	31.12.2015
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 828 699	1 858 658
b.1.	nezaložené	1 828 699	1 858 658
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 828 699	1 858 658

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2016	31.12.2015
1.	Obchodovateľné akcie	14 908 516	13 852 828
1.1.	nezaložené	14 908 516	13 852 828
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	14 908 516	13 852 828

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2016	31.12.2015
1.	EUR	11 774 730	11 069 896
2.	USD	3 133 786	2 782 932
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	14 908 516	13 852 828

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2016	31.12.2015
1.	PL otvorených podielových fondov	1 501 935	2 121 316
1.1.	nezaložené	1 501 935	2 121 316
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	1 501 935	2 121 316

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2016	31.12.2015
1.	EUR	1 501 935	1 939 570
2.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	1 501 935	1 939 570

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do dvoch rokov	-	1 520 425
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	1 520 425

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2016	31.12.2015
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	1 520 425
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	1 520 425

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2016	31.12.2015
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	1 520 425
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	1 520 425

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2016	31.12.2015
1.	Bežné účty	1 260 740	279 629
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	1 260 740	279 629
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 260 740	279 629

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2016	31.12.2015
1.	Bežné účty	71 972	31 245
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	71 972	31 245
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	71 972	31 245

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2016	31.12.2015
1.	Bežné účty	185	3
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	185	3
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	185	3

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2016	30.6.2015
1.	Bežné účty	216	136
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	11 825	26 677
4.	Dlhové cenné papiere	149 151	100 554
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	161 192	127 367

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2016	30.6.2015
1.	Otvorené podielové fondy	1 985	1 751
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 985	1 751

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2016	30.6.2015
1.	EUR	63 396	8 968
2.	USD	45 865	61 092
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	109 261	70 060

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2016	30.6.2015
1.	Akcie	124 975	792 930
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	290 609	71 026
4.	Podielové listy	(71 036)	155 926
	Spolu	344 548	877 830

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2016	30.6.2015
1.	PLN	(71 018)	32 568
2.	USD	(95 953)	369 124
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(166 971)	401 692

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2016	30.6.2015
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	35 043	33 462
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	35 043	33 462
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	35 043	33 462

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2016	30.6.2015
1.	Bankové poplatky	(236)	(43)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(5 861)	(5 429)
	Spolu	(6 097)	(5 472)

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 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 30.6.2016.

Táto účtovná závierka k 30.6.2016 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: 17. augusta 2016