

# 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 závierka

riadna                       zostavená  
 mimoriadna                 schválená  
 priebežná

**Zostavená za obdobie**

|    | mesiac | rok  |
|----|--------|------|
| od | 1      | 2016 |
| do | 6      | 2016 |

**Bezprostredne predchádzajúce obdobie**

|    | mesiac | rok  |
|----|--------|------|
| od | 1      | 2015 |
| do | 12     | 2015 |

(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

**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:

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          | <b>Aktiva</b>  | x                 | x                 |
| <b>I.</b>  | <b>Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)</b>                              | <b>32 821 910</b> | <b>30 938 509</b> |
| <b>1.</b>  | Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou   | -                 | -                 |
| a)         | bez kupónov  | -                 | -                 |
| b)         | s kupónmi  | -                 | -                 |
| <b>2.</b>  | Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou  | 16 411 459        | 11 888 513        |
| a)         | bez kupónov  | -                 | -                 |
| b)         | s kupónmi  | 16 411 459        | 11 888 513        |
| <b>3.</b>  | 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     | -                 | -                 |
| <b>4.</b>  | Podielové listy  | 1 501 935         | 2 121 316         |
| a)         | otvorených podielových fondov  | 1 501 935         | 2 121 316         |
| b)         | ostatné  | -                 | -                 |
| <b>5.</b>  | Krátkodobé pohľadávky  | -                 | -                 |
| a)         | krátkodobé vklady v bankách  | -                 | -                 |
| b)         | krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel | -                 | -                 |
| c)         | iné  | -                 | -                 |
| d)         | obrátené repoobchody   | -                 | -                 |
| <b>6.</b>  | Dlhodobé pohľadávky  | -                 | 3 075 852         |
| a)         | dlhodobé vklady v bankách  | -                 | 3 075 852         |
| b)         | dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel   | -                 | -                 |
| <b>7.</b>  | Deriváty   | -                 | -                 |
| <b>8.</b>  | Drahé kovy   | -                 | -                 |
| <b>II.</b> | <b>Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)</b>                            | <b>1 336 836</b>  | <b>342 144</b>    |
| <b>9.</b>  | Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov                       | 1 332 897         | 324 495           |
| <b>10.</b> | Ostatný majetok  | 3 939             | 17 649            |
|            | <b>Aktiva spolu</b>  | <b>34 158 746</b> | <b>31 280 653</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Označenie  | POLOŽKA   | 30.6.2016         | 31.12.2015        |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| a          | b   | 1                 | 2                 |
| x          | <b>Pasíva</b>   | x                 | x                 |
| <b>I.</b>  | <b>Závazky (súčet položiek 1 až 7)</b>                                    | <b>22 843</b>     | <b>26 620</b>     |
| 1.         | Závazky voči bankám   | -                 | -                 |
| 2.         | Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti         | -                 | -                 |
| 3.         | Závazky voči správcovskej spoločnosti                                     | 1 665             | 2 051             |
| 4.         | Deriváty  | 12 931            | 23 265            |
| 5.         | Repoobchody   | -                 | -                 |
| 6.         | Závazky z vypožičania finančného majetku                                  | -                 | -                 |
| 7.         | Ostatné záväzky   | 8 247             | 1 304             |
| <b>II.</b> | <b>Vlastné imanie</b>   | <b>34 135 903</b> | <b>31 254 033</b> |
| 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           |
|            | <b>Pasíva spolu</b>   | <b>34 158 746</b> | <b>31 280 653</b> |

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT**

v eurách

za 6 mesiacov roku 2016

| Označenie   | POLOŽKA  | 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   | -              | -                |
| <b>I.</b>   | <b>Výnos majetku vo фонде</b>  | <b>485 058</b> | <b>1 512 162</b> |
| h.          | Transakčné náklady   | (2 847)        | (1 260)          |
| i.          | Bankové poplatky a iné poplatky  | (6 097)        | (5 472)          |
| <b>II.</b>  | <b>Čistý výnos z majetku vo фонде</b>  | <b>476 114</b> | <b>1 505 430</b> |
| 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)        | -                |
| <b>III.</b> | <b>Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде</b>                                | <b>474 776</b> | <b>1 505 430</b> |
| 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 фонде                                 | -              | (316 573)        |
| l.          | Náklady na odplaty za služby depozitára  | (1 829)        | (813)            |
| m.          | Náklady na audit účtovnej závierky   | -              | -                |
| <b>A.</b>   | <b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie</b>  | <b>424 767</b> | <b>1 145 167</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

## POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej  
k 30.júnu 2016  
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 pripísaním prvého príspevku. Štatút fondu bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný trh SR č. GRUFT – 008/2005/PSDS a správoplatný 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 Holly       |
|              | 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:

|   | <b>Akcionár</b>   | <b>Hlavná materská spoločnosť</b> |
|---|---|-----------------------------------|
| Meno:   | Všeobecná úverová banka, a.s.   | Intesa Sanpaolo, S.p.A.           |
| Sídlo:  | Mlynské nivy 1, 829 90<br>Bratislava                                  | Turín, Taliansko                  |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Všeobecná úverová banka, a.s.<br>Mlynské nivy 1, 829 90<br>Bratislava | Turín, Taliansko                  |
|   | <b>Akcionár</b>   | <b>Hlavná materská spoločnosť</b> |
| Meno:   | Generali Poist'ovňa, a.s.   | Generali CEE Holding B.V.         |
| Sídlo:  | Lamačská cesta 3/A, 841 04<br>Bratislava                              | Diemen, Holandsko                 |
| Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky: | Generali Poist'ovňa, a.s.<br>Lamačská cesta 3/A, 841 04<br>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 vypočítaná suma 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.

| Označenie   | C. Prehľad o peňažných tokoch  | 30.6.2016        | 31.12.2015     |
|-------------|--|------------------|----------------|
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z prevádzkovej činnosti</b>   | <b>x</b>         | <b>x</b>       |
| 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)    |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z investičnej činnosti</b>  | <b>x</b>         | <b>x</b>       |
| 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)    |
| <b>x</b>    | <b>Peňažný tok z finančnej činnosti</b>  | <b>x</b>         | <b>x</b>       |
| 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      |
| <b>IV.</b>  | <b>Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene</b>                      | -                | -              |
| <b>V.</b>   | <b>Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov I.+II.+III.+IV</b>                | <b>1 008 402</b> | <b>13 621</b>  |
| <b>VI.</b>  | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia</b>                         | <b>324 495</b>   | <b>310 874</b> |
| <b>VII.</b> | <b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.</b>                     | <b>1 332 897</b> | <b>324 495</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| Označenie  | D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU      | 30.6.2016         | 31.12.2015        |
|------------|--|-------------------|-------------------|
| a          | b  | 1                 | 2                 |
| <b>I.</b>  | <b>Čistý majetok na začiatku obdobia</b>         | <b>31 254 033</b> | <b>25 500 213</b> |
| 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         |
| <b>II.</b> | <b>Nárast / pokles čistého majetku</b>           | <b>2 881 870</b>  | <b>5 753 820</b>  |
| <b>A.</b>  | <b>Čistý majetok na konci obdobia</b>            | <b>34 135 903</b> | <b>31 254 033</b> |
| 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        |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>12 387 251</b> | <b>7 807 943</b> |

| 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        |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>12 387 251</b> | <b>7 807 943</b> |

| 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                         | -                 | -                |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>12 387 251</b> | <b>7 807 943</b> |

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| 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        |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>2 195 509</b> | <b>2 221 912</b> |

| 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        |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>2 195 509</b> | <b>2 221 912</b> |

| 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                         | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>2 195 509</b> | <b>2 221 912</b> |

| 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        |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>1 828 699</b> | <b>1 858 658</b> |

| 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          |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>1 828 699</b> | <b>1 858 658</b> |

| 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                         | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>1 828 699</b> | <b>1 858 658</b> |

| 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                     | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>14 908 516</b> | <b>13 852 828</b> |

| 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   | -                 | -                 |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>14 908 516</b> | <b>13 852 828</b> |

| 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                         | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>                     | <b>1 501 935</b> | <b>2 121 316</b> |



LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

| 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   | -                | -                |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>1 501 935</b> | <b>1 939 570</b> |

| 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   | -         | -                |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>-</b>  | <b>1 520 425</b> |

| 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   | -         | -                |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>-</b>  | <b>1 520 425</b> |

| 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            | Medzisúčet - súvaha   | 1 260 740        | 279 629        |
| 5.           | Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov                         | -                | -              |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>1 260 740</b> | <b>279 629</b> |

| 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                         | -             | -             |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>71 972</b> | <b>31 245</b> |

| 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                         | -          | -          |
|              | <b>Spolu</b>  | <b>185</b> | <b>3</b>   |

### 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 | -              | -              |
|              | <b>Spolu</b>                    | <b>161 192</b> | <b>127 367</b> |

| 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 | -            | -            |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>1 985</b> | <b>1 751</b> |

| 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   | -              | -             |
|              | <b>Spolu</b>   | <b>109 261</b> | <b>70 060</b> |

| 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        |
|              | <b>Spolu</b>                                    | <b>344 548</b> | <b>877 830</b> |

| 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                            | -                | -              |
|              | <b>Spolu</b>                            | <b>(166 971)</b> | <b>401 692</b> |

| 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                      | -             | -             |
|              | <b>Spolu</b>                 | <b>35 043</b> | <b>33 462</b> |

| 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)        |
|              | <b>Spolu</b>                                       | <b>(6 097)</b> | <b>(5 472)</b> |

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 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