

VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2018**

Obsah**Strana**

Súvaha	4
Výkaz ziskov a strát	6
Poznámky k účtovnej závierke	7 - 22

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 30. júnu 2018

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zavierka

riadna

mimoriadna

priebežná

zostavená

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

1

2018

do

6

2018

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

mesiac

rok

od

1

2017

do

12

2017

(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@vubgeneralis.sk

Zostavené dňa:

9. augusta 2018

Schválené dňa:

9. augusta 2018

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:



SÚVAHA k 30. júnu 2018 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2018	31.12.2017
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 8)	44 203 044	42 775 624
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 424 986	17 596 691
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	18 424 986	17 596 691
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	21 479 731	21 326 958
a)	obchodovateľné akcie	21 479 731	21 326 958
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	2 825 737	2 375 895
a)	otvorených podielových fondov	2 825 737	2 375 895
b)	ostatné	-	-
5.	Krátkodobé pohľadávky	187 607	745 233
a)	krátkodobé vklady v bankách	187 607	745 233
b)	krátkodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
c)	iné	-	-
d)	obrátené repoobchody	-	-
6.	Dlhodobé pohľadávky	1 284 983	727 720
a)	dlhodobé vklady v bankách	1 284 983	727 720
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	3 127
8.	Drahé kovy	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 9 a 10)	573 587	464 171
9.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	568 582	450 894
10.	Ostatný majetok	5 005	13 277
	Aktíva spolu	44 776 631	43 239 795

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2018	31.12.2017
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 7)	41 941	8 672
1.	Závazky voči bankám	-	-
2.	Závazky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Závazky voči správcovskej spoločnosti	2 932	3 201
4.	Deriváty	37 043	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Závazky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Ostatné záväzky	1 966	5 471
II.	Vlastné imanie	44 776 631	43 231 123
8.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	44 734 690	43 231 123
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(946 015)	2 058 197
	Pasíva spolu	44 776 631	43 239 795

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2018

Označenie	POLOŽKA	30.6.2018	30.6.2017
a	b	1	2
1.	Výnosy z úrokov	141 716	162 866
1.1.	úroky	141 716	162 866
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	Zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	3 362	2 289
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	122 432	108 912
3.1.	Dividendy a iné podiely na zisku	122 432	108 912
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(1 021 063)	1 083 143
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(8 934)	(437 494)
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(40 169)	142 052
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	(802 656)	1 061 768
h.	Transakčné náklady	(2 105)	(2 265)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(7 182)	(6 340)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(811 943)	1 053 163
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	(811 943)	1 053 163
k.	Náklady na	(131 578)	(125 199)
k.1.	odplatu za správu fondu	(65 635)	(58 402)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(65 943)	(66 797)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(2 494)	(2 218)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(946 015)	925 746

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30. júnu 2018 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 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 30.6.2018

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2018

Predseda:	Alexander Resch
Podpredseda:	Roman Juráš
Členovia:	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 30.6.2018, výkazu ziskov a strát k 30.6.2018 a poznámok k účtovnej závierke k 30.6.2018 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 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 sporiťela.

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. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	30.6.2018	31.12.2017
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	141 716	320 933
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	1 478	15 274
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)		
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)		
5.	Výnosy z dividend (+)	122 432	209 391
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	6 892	(10 938)
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	12 323 254	19 457 422
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(14 823 771)	(22 775 772)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(143 358)	(299 418)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	36 840	(134 745)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 334 517)	(3 217 854)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	4 815	(742 912)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	4 815	(742 912)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 376 213	3 687 355
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	86 116	167 025
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(2 192)	2 160
20.	Dedičstvá (-)	(12 747)	(39 416)
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	2 447 390	3 817 124
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	117 688	(143 642)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	450 894	594 536
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	568 582	450 894

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	30.6.2018	31.12.2017
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	43 231 123	37 357 962
a)	počet dôchodkových jednotiek	861 329 080,2124	783 812 478,1663
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,050191	0,047662
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	2 376 213	3 687 355
2.	Zisk alebo strata fondu	(946 015)	2 058 197
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	73 369	127 609
II.	Nárast / pokles čistého majetku	1 503 567	5 873 161
A.	Čistý majetok na konci obdobia	44 734 690	43 231 123
a)	počet dôchodkových jednotiek	910 597 491,0332	861 329 080,2124
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,049127	0,050191

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	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	4 616 141	3 960 556
7.	Nad päť rokov	10 964 149	10 715 220
	Spolu	15 580 290	14 675 776

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	15 119	13 309
2.	Do troch mesiacov	31 270	37 239
3.	Do šiestich mesiacov	30 090	50 687
4.	Do jedného roku	749 913	35 843
5.	Do dvoch rokov	1 986 898	837 394
6.	Do piatich rokov	9 152 922	8 621 809
7.	Nad päť rokov	3 614 078	5 079 495
	Spolu	15 580 290	14 675 776

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2018	31.12.2017
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	15 580 290	14 675 776
b.1.	nezaložené	15 580 290	14 675 776
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	15 580 290	14 675 776

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	220 049	221 229
7.	Nad päť rokov	227 860	229 755
	Spolu	447 909	450 984

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	4 137	4 021
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	443 772	446 963
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	447 909	450 984

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2018	31.12.2017
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	447 909	450 984
b.1.	nezaložené	447 909	450 984
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	447 909	450 984

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
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	1 949 862	1 993 884
	Spolu	1 949 862	1 993 884

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	10 384	-
2.	Do troch mesiacov	20 173	-
3.	Do šiestich mesiacov	10 011	1 639
4.	Do jedného roku	413	22 870
5.	Do dvoch rokov	349 772	552 222
6.	Do piatich rokov	1 203 698	1 047 592
7.	Nad päť rokov	355 411	369 561
	Spolu	1 949 862	1 993 884

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2018	31.12.2017
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 949 862	1 993 884
b.1.	nezaložené	1 949 862	1 993 884
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 949 862	1 993 884

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
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	446 925	476 047
	Spolu	446 925	476 047

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	14 207
4.	Do jedného roku	1 329	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	445 596	461 840
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	446 925	476 047

Číslo riadku	2.III.RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2018	31.12.2017
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	446 925	476 047
b.1.	nezaložené	446 925	476 047
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	446 925	476 047

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2018	31.12.2017
1.	Obchodovateľné akcie	21 479 731	21 326 958
1.1.	nezaložené	21 479 731	21 326 958
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	21 479 731	21 326 958

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2018	31.12.2017
1.	EUR	18 526 425	17 823 414
2.	USD	2 953 306	3 503 544
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	21 479 731	21 326 958

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2018	31.12.2017
1.	PL otvorených podielových fondov	2 825 737	2 375 895
1.1.	nezaložené	2 825 737	2 375 895
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	2 825 737	2 375 895

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2018	31.12.2017
1.	EUR	2 295 081	1 844 441
2.	USD	530 656	531 454
	Spolu	2 825 737	2 375 895

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	187 607	745 233
	Spolu	187 607	745 233

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	554 623
2.	Do troch mesiacov	187 607	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	190 610
	Spolu	187 607	745 233

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2018	31.12.2017
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	187 607	745 233
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	187 607	745 233

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do dvoch rokov	1 284 983	727 720
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 284 983	727 720

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2018	31.12.2017
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	1 284 983	727 720
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 284 983	727 720

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2018	31.12.2017
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 284 983	727 720
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 284 983	727 720

Číslo riadku	9. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	482 969	416 602
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	482 969	416 602
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	482 969	416 602

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	50 316	12 759
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúččet - súvaha	50 316	12 759
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	50 316	12 759

Číslo riadku	9. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	9 649	21 402
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	9 649	21 402
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	9 649	21 402

Číslo riadku	9. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	25 623	105
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	25 623	105
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	25 623	105

Číslo riadku	9. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2018	31.12.2017
1.	Bežné účty	25	26
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	25	26
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	25	26

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2018	30.6.2017
1.	Bežné účty	-	-
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	9 192	5 854
4.	Dlhové cenné papiere	132 524	157 012
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	141 716	162 866

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2018	30.6.2017
1.	Otvorené podielové fondy	3 362	2 289
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	3 362	2 289

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2018	30.6.2017
1.	EUR	84 070	69 563
2.	USD	38 362	39 349
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	122 432	108 912

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2018	30.6.2017
1.	Akcie	(852 597)	820 686
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(149 650)	206 862
4.	Podielové listy	(18 816)	55 595
	Spolu	(1 021 063)	1 083 143

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2018	30.6.2017
1.	PLN	(90 145)	79 516
2.	USD	91 226	(517 210)
3.	RON	(458)	200
4.	RUB	(9 557)	-
	Spolu	(8 934)	(437 494)

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2018	30.6.2017
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(40 169)	142 052
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(40 169)	142 052
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	(40 169)	142 052

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2018	30.6.2017
1.	Bankové poplatky	(10)	(39)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(7 172)	(6 301)
	Spolu	(7 182)	(6 340)

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 2018 a k 31. decembru 2017 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 30.6.2018.

Táto účtovná závierka k 30.6.2018 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: 9. augusta 2018