

VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

**MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Priebežná účtovná zvierka k 30.6.2020**

Obsah**Strana**

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

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA k 30. júnu 2020

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

riadna zostavená
 mimoriadna schválená
 priebežná

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	6	2020

**Bezprostredne
predchádzajúce obdobie**

	mesiac	rok
od	1	2019
do	12	2019

(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:

12. augusta 2020

Schválené dňa:

12. augusta 2020

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

SÚVAHA k 30. júnu 2020 v eurách

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	49 588 476	53 889 208
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	23 472 744	21 193 913
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	23 472 744	21 193 913
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	22 176 615	27 729 134
a)	obchodovateľné akcie	22 176 615	27 729 134
b)	neobchodovateľné akcie	-	-
c)	podiely v obchodných spoločnostiach, ktoré nemajú formu cenného papiera	-	-
d)	obstaranie neobchodovateľných akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	-	-
4.	Podielové listy	3 939 117	4 347 490
a)	otvorených podielových fondov	3 939 117	4 347 490
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	-	559 184
a)	dlhodobé vklady v bankách	-	559 184
b)	dlhodobé pôžičky obchodným spoločnostiam, v ktorých má fond majetkový podiel	-	-
7.	Deriváty	-	59 487
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	3 649 566	1 937 705
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 636 997	1 919 256
11.	Ostatný majetok	12 569	18 449
	Aktíva spolu	53 268 042	55 826 913

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2019
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	38 676	27 951
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	1 741	14 633
4.	Deriváty	22 533	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	14 402	13 318
II.	Vlastné imanie	53 229 366	55 798 962
9.	Dôchodkové jednotky z toho	53 229 366	55 798 962
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	(3 607 136)	5 588 283
	Pasíva spolu	53 268 042	55 826 913

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 6 mesiacov roku 2020

Označenie a	P O L O Ž K A b	30.6.2020 1	30.6.2019 2
1.	Výnosy z úrokov	166 286	177 092
1.1.	úroky	166 286	177 092
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	1 500	1 374
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	105 042	89 470
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	105 042	89 470
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	(3 461 301)	3 329 810
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(89 941)	39 772
6./e.	Zisk/strata z derivátov	(56 115)	(79 166)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo fonde	(3 334 529)	3 558 352
h.	Transakčné náklady	(2 455)	(4 387)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(10 921)	(8 337)
II.	Čistý výnos z majetku vo fonde	(3 347 905)	3 545 628
j.	Náklady na financovanie fondu	-	-
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	-	-
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo fonde	(3 347 905)	3 545 628
k.	Náklady na	(256 242)	(130 532)
k.1.	odplatu za správu fondu	(78 573)	(73 255)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	(177 669)	(57 277)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(2 989)	(2 782)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	(3 607 136)	3 412 314

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 30.júnu 2020 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 správoplatnený 21. 1. 2005.

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

Hlavným predmetom činnosti dôchodkovej správcovskej spoločnosti, ktorá dôchodkový fond spravuje, je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.

Zameraním fondu je investovať zhromaždené peňažné prostriedky vo fonde v súlade so zákonom č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov do akciových, dlhopisových, peňažných, realitných a vybraných komoditných investícií podľa štatútu fondu a na obchody na obmedzenie menového, úrokového alebo iného rizika súvisiaceho s majetkom vo fonde formou finančných derivátov.

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

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

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

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

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. júnu 2020

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

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

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

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

Štruktúra skupiny dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dôchodková správcovská spoločnosť je spoločným podnikom nasledovných spoločností:

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 30. júnu 2020, výkazu ziskov a strát k 30. júnu 2020 a poznámok k účtovnej závierke k 30. júnu 2020 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 fondmi, 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 sporeľa.

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	30.6.2020	31.12.2019
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	166 286	349 562
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	4 685	14 621
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	105 042	216 768
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	317	10 250
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	11 749 192	45 191 402
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(11 643 742)	(49 554 909)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(272 606)	(479 455)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	9 636	(348 954)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	-	-
15.	Záväzkov na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	118 809	(4 600 714)
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	554 740	727 300
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	554 740	727 300
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	2 881 503	5 538 919
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(1 826 247)	(1 011 205)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	6 653	(20 863)
20.	Dedičstvá (-)	(17 717)	(41 994)
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	1 044 192	4 464 857
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	1 717 741	591 443
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	1 919 256	1 327 813
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	3 636 997	1 919 256

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	30.6.2020	31.12.2019
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	55 798 962	45 724 959
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 040 693 440,11628	952 874 337,71995
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,053617	0,047986
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	2 881 504	5 538 919
2.	Zisk alebo strata fondu	(3 607 136)	5 588 283
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(1 843 964)	(1 053 199)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(2 569 596)	10 074 003
A.	Čistý majetok na konci obdobia	53 229 366	55 798 962
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 061 738 587,86014	1 040 693 440,11628
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,050134	0,053617

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	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	2 600 543	2 661 264
7.	Nad päť rokov	17 500 125	15 271 205
	Spolu	20 100 744	17 932 469

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	21 154	14 186
2.	Do troch mesiacov	230 263	39 125
3.	Do šiestich mesiacov	448 767	259 156
4.	Do jedného roku	387 780	640 127
5.	Do dvoch rokov	2 348 046	1 662 371
6.	Do piatich rokov	4 752 579	6 048 361
7.	Nad päť rokov	11 912 079	9 269 143
	Spolu	20 100 744	17 932 469

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	20 100 744	17 932 469
b.1.	nezaložené	20 100 744	17 932 469
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	20 100 744	17 932 469

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	228 117	228 505
7.	Nad päť rokov	680 304	527 971
	Spolu	908 421	756 476

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	3 600	3 525
4.	Do jedného roku	226 485	-
5.	Do dvoch rokov	-	226 878
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	678 336	526 073
	Spolu	908 421	756 476

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	908 421	756 476
b.1.	nezaložené	908 421	756 476
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	908 421	756 476

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
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	1 432 897	1 440 944
	Spolu	1 432 897	1 440 944

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	4 103
2.	Do troch mesiacov	33 189	-
3.	Do šiestich mesiacov	8 856	-
4.	Do jedného roku	1 805	14 734
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	1 389 047	1 422 107
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 432 897	1 440 944

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 432 897	1 440 944
b.1.	nezaložené	1 432 897	1 440 944
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 432 897	1 440 944

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
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	465 003	475 619
	Spolu	465 003	475 619

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	9 935
4.	Do jedného roku	106	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	464 897	465 684
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	465 003	475 619

Číslo riadku	2.III.RON Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	465 003	475 619
b.1.	nezaložené	465 003	475 619
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	465 003	475 619

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	565 755	588 405
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	565 755	588 405

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	3 772
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	565 755	-
5.	Do dvoch rokov	-	584 533
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	565 755	588 405

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	30.6.2020	31.12.2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	565 755	588 405
b.1.	nezaložené	565 755	588 405
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	565 755	588 405

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	30.6.2020	31.12.2019
1.	Obchodovateľné akcie	22 176 615	27 729 134
1.1.	nezaložené	22 176 615	27 729 134
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	22 176 615	27 729 134

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2020	31.12.2019
1.	EUR	19 134 821	25 155 246
2.	USD	3 041 794	2 573 888
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	22 176 615	27 729 134

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	30.6.2020	31.12.2019
1.	PL otvorených podielových fondov	3 969 117	4 347 490
1.1.	nezaložené	3 969 117	4 347 490
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	3 969 117	4 347 490

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	30.6.2020	31.12.2019
1.	EUR	2 991 040	3 323 513
2.	USD	634 197	620 947
3.	RON	343 880	403 030
	Spolu	3 969 117	4 347 490

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do dvoch rokov	-	559 184
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	559 184

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	30.6.2020	31.12.2019
1.	Do jedného mesiaca	-	559 184
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	559 184

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	30.6.2020	31.12.2019
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	-	559 184
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	-	559 184

Číslo riadku	10. EUR Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	2 788 840	658 401
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	2 788 840	658 401
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	2 788 840	658 401

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	629 452	1 103 870
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	629 452	1 103 870
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	629 452	1 103 870

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	75 118	74 229
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	75 118	74 229
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	75 118	74 229

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	49 954	30 998
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	49 954	30 998
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	49 954	30 998

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	37	43
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	37	43
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	37	43

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	4 340	140
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	4 340	140
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	4 340	140

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	28 368	24 187
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	28 368	24 187
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	28 368	24 187

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	29 942	16 388
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	29 942	16 388
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 942	16 388

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	30.6.2020	31.12.2019
1.	Bežné účty	30 946	11 000
2.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 hodín	-	-
3.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií	-	-
4.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace	-	-
x	Medzisúčtet - súvaha	30 946	11 000
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	30 946	11 000

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	30.6.2020	30.6.2019
1.	Bežné účty	(3)	1 172
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	55	2 578
4.	Dlhové cenné papiere	166 234	173 342
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	166 286	177 092

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	30.6.2020	30.6.2019
1.	Otvorené podielové fondy	1 500	1 374
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	1 500	1 374

Číslo riadku	3.1. Dividendy	30.6.2020	30.6.2019
1.	EUR	100 523	13 006
2.	USD	4 519	38 195
3.	Ostatné meny	-	38 269
	Spolu	105 042	89 470

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	30.6.2020	30.6.2019
1.	Akcie	(2 879 176)	2 354 334
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	(205 667)	727 737
4.	Podielové listy	(376 458)	247 739
	Spolu	(3 461 301)	3 329 810

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	30.6.2020	30.6.2019
1.	PLN	(67 285)	16 279
2.	USD	18 881	21 052
3.	RON	(9 746)	(5 287)
4.	RUB	(5)	4
5.	CZK	(29 657)	7 421
6.	GBP	(1 778)	(215)
7.	CHF	151	282
8.	JPY	(502)	236
	Spolu	(89 941)	39 772

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	30.6.2020	30.6.2019
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(56 115)	(79 166)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(56 115)	(79 166)
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	(56 115)	(79 166)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	30.6.2020	30.6.2019
1.	Bankové poplatky	(2 114)	(633)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(8 807)	(7 704)
	Spolu	(10 921)	(8 337)

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 2020 a k 31. decembru 2019 neevidoval iné aktíva a pasíva.

G. OSTATNE POZNÁMKY

Následné udalosti

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Aj keď v čase zverejnenia tejto účtovnej závierky sa situácia neustále mení, zdá sa, že negatívny vplyv na svetový obchod, na firmy a na jednotlivcov môže byť vážnejší, ako sa pôvodne očakávalo. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku.

Táto účtovná závierka k 30. júnu 2020 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: 12. augusta 2020