

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
k 31. decembru 2013

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná zvierka

☒

riadna

☐

mimoriadna

☐

priebežná

☒

zostavená

☒

schválená

Zostavená za obdobie

mesiac

rok

od

1

2013

do

12

2013

**Bezprostredne
predchádzajúce obdobie**

mesiac

rok

od

1

2012

do

12

2012

(vyznačí sa ☒)

Priložené súčasti účtovnej zvierky

☒

Súvaha (ÚČ FOND 1-02)

☒

Výkaz ziskov a strát (ÚČ FOND 2-02)

☒

Poznámky (ÚČ FOND 3-02)

Názov správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Názov spravovaného fondu

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

Sídlo správcovskej spoločnosti, ulica a číslo

Mlynské nivy 1

PSČ

820 04

Názov obce

Bratislava

Telefónne číslo

02/59338850

Faxové číslo

02/59338800

E-mailová adresa

Info@vubgenerali.sk

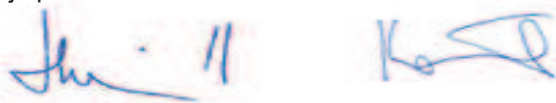
Zostavené dňa:

19.februára 2014

Schválené dňa:

19.februára 2014

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu
správcovskej spoločnosti:



POZNÁMKY

účtovnej závierky zostavenej
k 31.decembru 2013
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 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 od 1.7.2007 do 30.6.2013 bola ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky, Jesenského 4/C, 811 02 Bratislava, od 1.7.2013 je depozitárom Československá obchodná banka, a.s., Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2013

Predseda:	Beáta Haramiová
Podpredseda:	Viktor Kouřil
Členovia:	Ján Hollý
	Vladimír Mlynek

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2013

Predseda:	Ignacio Jaquotot do 5.12.2013 Alexander Resch od 6.12.2013
Členovia:	Pavol Kárász
	Vladimír Maruška do 5.12.2013 Vladimír Bezděk od 6.12.2013
	Michal Marendiak

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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

1 Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie spoločnosti

Účtovná závierka dôchodkového fondu, ktorá pozostáva zo súvahy k 31.12.2013, výkazu ziskov a strát k 31.12.2013 a poznámok k účtovnej závierke k 31.12.2013 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 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 účtovej skupiny 51. Ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné požiadavky

V súlade s ustanoveniami zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov dôchodkový fond podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa jeho investovania.

K 30.4.2013 dôchodková správcovská spoločnosť v zmysle § 123ai zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zabezpečila, aby sa všetci sporitelia, ktorí neodoslali vyhlásenie o záujme zostať v negarantovanom dôchodkovom fonde, stali sporiteľmi dlhopisového garantovaného dôchodkového fondu. Na základe uvedeného ustanovenia bol zo zmiešaného negarantovaného dôchodkového fondu prevedený do garantovaného dôchodkového fondu majetok v hodnote 230 529 045 EUR.

Označenie	C. Prehľad o peňažných tokoch	2013	2012
x	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	2 126 215	6 297 744
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	3 174 680	(373 748)
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	248 485	15 482
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	-	-
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	437 963 818	95 989 425
8.	Zmena stavu pohľadávok za predané finančné nástroje, drahé kovy (+/-)	-	-
9.	Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov FN a drahých kovov (-)	(301 201 478)	(91 568 973)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(657 446)	(1 606 039)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(17 543)	656
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(22 964)	(6 053)
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	(6 053)	6 053
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	141 607 714	8 754 548
x	Peňažný tok z investičnej činnosti	x	x
16.	Zníženie/zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)	94 731 001	(7 081 001)
II.	Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	94 731 001	(7 081 001)
x	Peňažný tok z finančnej činnosti	x	x
17.	Emitované podielové listy - preddavky na emitovanie PL/príspevky sporiteľov (+)	5 796 685	34 379 740
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(243 017 808)	(37 567 486)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	20 004	2 035
20.	Dedičstvá (-)	-	-
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	(237 201 119)	(3 185 711)
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	(862 404)	(1 512 164)
VI.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účtovného obdobia	986 904	2 499 068
VII.	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia VI.+V.	124 500	986 904

Označenie	D. PREHLAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU	2013	2012
a	b	1	2
I.	Čistý majetok na začiatku obdobia	254 933 814	249 738 794
a)	počet dôchodkových jednotiek	6 628 317 853,0832	6 737 438 553,6009
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,038461	0,037067
1.	Upísané príspevky do dôchodkových fondov	5 796 685	34 379 740
2.	Zisk alebo strata fondu	2 797 703	8 954 504
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	(571 738)
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(243 017 808)	(37 567 486)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	(234 423 420)	5 195 020
A.	Čistý majetok na konci obdobia	20 510 394	254 933 814
a)	počet dôchodkových jednotiek	514 454 102,2480	6 628 317 853,0832
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,039868	0,038461

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

Súvaha fondu

Aktíva

Číslo riadku	2.I. Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov		2 117 510
6.	Do piatich rokov	1 653 470	86 462 068
7.	Nad päť rokov	4 658 053	60 959 144
	Spolu	6 311 523	149 538 722

Číslo riadku	2.II. Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	1 120 097
2.	Do troch mesiacov	81 338	3 751 323
3.	Do šiestich mesiacov	18 137	8 727 540
4.	Do jedného roku	14 309	23 745 283
5.	Do dvoch rokov	910 017	31 156 627
6.	Do piatich rokov	3 980 498	72 099 081
7.	Nad päť rokov	1 307 224	8 938 771
	Spolu	6 311 523	149 538 722

Číslo riadku	2.III. Dlhopisy oceňované RH	2013	2012
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	6 311 523	149 538 722
b.1.	nezaložené	6 311 523	149 538 722
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	6 311 523	149 538 722

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2013	2012
1.	EUR	8 447 760	5 300 280
2.	USD	1 839 725	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	10 287 485	5 300 280

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2013	2012
1.	PL otvorených podielových fondov	745 658	-
1.1.	nezaložené	745 658	-
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
2.	PL ostatné	-	-
2.1.	nezaložené	-	-
2.2.	založené v repoobchodoch	-	-
2.3.	založené	-	-
	Spolu	745 658	-

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2013	2012
1.	EUR	745 658	-
2.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	745 658	-

Číslo riadku	5.I. Krátkodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	20 195 589
4.	Do jedného roku	1 529 500	72 784 630
	Spolu	1 529 500	92 980 219

Číslo riadku	5.II. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	10 793 971
2.	Do troch mesiacov	-	30 861 956
3.	Do šiestich mesiacov	1 529 500	9 401 617
4.	Do jedného roku	-	41 922 675
	Spolu	1 529 500	92 980 219

Číslo riadku	5.III. Krátkodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2013	2012
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 529 500	92 980 219
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 529 500	92 980 219

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do dvoch rokov	1 532 450	6 154 500
2.	Do piatich rokov	-	-
3.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 532 450	6 154 500

Číslo riadku	6.II. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	2013	2012
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	1 532 450	-
5.	Do dvoch rokov	-	6 154 500
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 532 450	6 154 500

Číslo riadku	6.III. Dlhodobé pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti-zníženie hodnoty	2013	2012
1.	Hrubá hodnota pohľadávok	1 532 450	6 154 500
2.	Zníženie hodnoty	-	-
3.	Čistá hodnota pohľadávok	1 532 450	6 154 500

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2013	2012
1.	Bežné účty	21 891	7 792
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	21 891	7 792
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 891	7 792

Číslo riadku	9. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2013	2012
1.	Bežné účty	21 891	7 792
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	21 891	7 792
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	21 891	7 792

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2013	2012
1.	Bežné účty	202	1 627
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	1 138 193	3 149 560
4.	Dlhové cenné papiere	987 820	3 146 557
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	2 126 215	6 297 744

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2013	2012
1.	Otvorené podielové fondy	400	-
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	400	-

Číslo riadku	3.1. Dividendy	2013	2012
1.	EUR	151 281	-
2.	USD	97 204	15 482
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	248 485	15 482

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2013	2012
1.	Akcie	637 383	55 681
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	436 142	3 626 080
4.	Podielové listy	54 757	-
	Spolu	1 128 282	3 681 761

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2013	2012
1.	EUR	-	-
2.	USD	(25 173)	-
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	(25 173)	-

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2013	2012
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	(96)	-
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	(96)	-
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	(96)	-

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2013	2012
1.	Bankové poplatky	(782)	(465)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	-	-
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	-	-
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(29 776)	(46 798)
	Spolu	(30 558)	(47 263)

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A PASÍVACH

Fond k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 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 31.12.2013.

Táto účtovná závierka k 31.12.2013 bola zostavená na adrese VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s., Mlynské nivy 1, 820 04 Bratislava, Slovenská republika.

Podpisy členov štatutárneho orgánu:



.....
Ing. Beáta Haramiová
predsedníčka predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.



.....
MUDr. Viktor Kouřil
podpredseda predstavenstva
VÚB Generali dôchodková
správcovská spoločnosť, a.s.

Podpis osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej závierky:



.....
Ing. Andrea Semancová

Podpis osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva:



.....
Jana Neumahrová

Dátum: 19. februára 2014