



**MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
Účtovná závierka za rok končiaci
31. decembra 2020 a správa nezávislého audítora**

Obsah**Strana**

Správa nezávislého audítora	3 - 5
Súvaha	7
Výkaz ziskov a strát	9
Poznámky k účtovnej závierke	10 - 27

Správa nezávislého audítora

Sporiteľom dôchodkového fondu MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky dôchodkového fondu MIX, zmiešaný negarantovaný dôchodkový fond VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Fond“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Fondu k 31. decembru 2020 a výsledku jeho hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, „ISAs“). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Fondu sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. („Spoločnosť“) je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Fondu nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Fond zlikvidovať alebo ukončiť jeho činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Fondu.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa ISAs vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať,

že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa ISAs, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Fondu nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Fond prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Fondu obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.


Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

31. marca 2021
Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Marek Mikolaj, štatutárny audítor
Licencia UDVA č. 1038

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

k 31. decembru 2020

LEI

097900BEJX0000002337

Daňové identifikačné číslo

2021884095

IČO

35903058

SK NACE

65.30.0

Účtovná závierka

<input checked="" type="checkbox"/>	riadna	<input checked="" type="checkbox"/>	zostavená
<input type="checkbox"/>	mimoriadna	<input checked="" type="checkbox"/>	schválená
<input type="checkbox"/>	priebežná		

Zostavená za obdobie

	mesiac	rok
od	1	2020
do	12	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:

17. marca 2021

Schválené dňa:

17. marca 2021

Podpisový záznam štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu správcovskej spoločnosti:

SÚVAHA k 31. decembru 2020 v eurách

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
x	Aktíva	x	x
I.	Investičný majetok (súčet položiek 1 až 9)	56 497 908	53 889 208
1.	Dlhopisy oceňované umorovanou hodnotou	-	-
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	-	-
2.	Dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	22 712 099	21 193 913
a)	bez kupónov	-	-
b)	s kupónmi	22 712 099	21 193 913
3.	Akcie a podiely v obchodných spoločnostiach	29 082 059	27 729 134
a)	obchodovateľné akcie	29 082 059	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	4 677 954	4 347 490
a)	otvorených podielových fondov	4 677 954	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	25 796	59 487
8.	Drahé kovy	-	-
9.	Komodity	-	-
II.	Neinvestičný majetok (súčet položiek 10 a 11)	3 400 453	1 937 705
10.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	3 331 777	1 919 256
11.	Ostatný majetok	68 676	18 449
	Aktíva spolu	59 898 361	55 826 913

LEI

097900BEJX0000002337

Názov spravovaného fondu

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

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	b	1	2
x	Pasíva	x	x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 8)	32 034	27 951
1.	Záväzky voči bankám	-	-
2.	Záväzky z vrátenia podielov/z ukončenia sporenia/ukončenia účasti	-	-
3.	Záväzky voči správcovskej spoločnosti	3 916	14 633
4.	Deriváty	-	-
5.	Repoobchody	-	-
6.	Záväzky z vypožičania finančného majetku	-	-
7.	Záväzky z vypožičania drahých kovov a komodít	-	-
8.	Ostatné záväzky	28 118	13 318
II.	Vlastné imanie	59 866 327	55 798 962
9.	Podielové listy/Dôchodkové jednotky/Doplnkové dôchodkové jednotky, z toho	59 866 327	55 798 962
a)	zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	986 422	5 588 283
	Pasíva spolu	59 898 361	55 826 913

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT v eurách za 12 mesiacov roku 2020

Označenie a	POLOŽKA b	2020 1	2019 2
1.	Výnosy z úrokov	335 058	349 562
1.1.	úroky	335 058	349 562
1.2./a.	výsledok zaistenia	-	-
1.3./b.	zníženie hodnoty príslušného majetku/zrušenie zníženia hodnoty príslušného majetku	-	-
2.	Výnosy z podielových listov	5 347	2 859
3.	Výnosy z dividend a z iných podielov na zisku	182 938	216 768
3.1.	dividendy a iné podiely na zisku	182 938	216 768
3.2.	výsledok zaistenia	-	-
4./c.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a podielmi	1 023 326	5 642 790
5./d.	Zisk/strata z operácií s devízami	(614 097)	81 266
6./e.	Zisk/strata z derivátov	426 592	(225 624)
7./f.	Zisk/strata z operáciami s drahými kovmi	-	-
8./g.	Zisk/strata z operácií s iným majetkom	-	-
I.	Výnos majetku vo фонде	1 359 164	6 067 621
h.	Transakčné náklady	(3 805)	(7 433)
i.	Bankové poplatky a iné poplatky	(21 584)	(18 500)
II.	Čistý výnos z majetku vo фонде	1 333 775	6 041 688
j.	Náklady na financovanie fondu	(6)	117
j.1.	náklady na úroky	-	-
j.2.	zisky/straty zo zaistenia úrokov	-	-
j.3.	náklady na dane a poplatky	(6)	117
III.	Čistý zisk/strata zo správy majetku vo фонде	1 333 769	6 041 805
k.	Náklady na	(341 136)	(447 662)
k.1.	odplatu za správu fondu	(163 467)	(154 268)
k.2.	odplatu za zhodnotenie majetku v dôchodkovom фонде	(177 669)	(293 394)
l.	Náklady na odplaty za služby depozitára	(6 211)	(5 860)
m.	Náklady na audit účtovnej závierky	-	-
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	986 422	5 588 283

POZNÁMKY účtovnej závierky zostavenej k 31.decembru 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 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 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 audítorskou spoločnosťou Ernst&Young Slovakia, s.r.o.

Dôchodkový fond nie je právnickou osobou.

Depozitár

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

Predstavenstvo dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia predstavenstva dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2020

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

Dozorná rada dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Členovia dozornej rady dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.decembru 2020

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 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 31.decembru 2020, výkazu ziskov a strát k 31.decembru 2020 a poznámok k účtovnej závierke k 31.decembru 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.

V prvých mesiacoch roku 2020 sa COVID-19 (korona vírus) rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobúda čoraz väčšie rozmery. Pretože sa situácia stále vyvíja, vedenie účtovnej jednotky si nemyslí, že je možné poskytnúť kvantitatívne odhady potenciálneho vplyvu súčasnej situácie na účtovnú jednotku. Spoločnosť taktiež zvažila všetky potencionálne dopady COVID19 na podnikateľské aktivity spoločnosti a dospela k záveru, že ekonomické dôsledky pandémie nemajú významný vplyv na schopnosť spoločnosti pokračovať nepretržite v činnosti a fungovať nasledujúcich 12 mesiacov.

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 sporiteľa.

2.9 Dôchodkové jednotky

Hodnota dôchodkovej jednotky sa vypočíta ako podiel čistej hodnoty majetku v dôchodkovom fonde a počtu dôchodkových jednotiek. Dôchodkový fond účtuje o dôchodkových jednotkách na príslušnom účte účtovnej skupiny 51 ako Dôchodkové jednotky, ktorý je súčasťou vlastného imania dôchodkového fondu.

2.10 Záonné požiadavky

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

C. PREHĽAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

Označenie	POLOŽKA	2020	2019
a	Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	1	2
1.	Výnosy z úrokov, odplát a provízií (+)	335 058	349 562
2.	Zmena stavu pohľadávok z úrokov, odplát a provízií (+/-)	(2 639)	14 621
3.	Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	-	-
4.	Zmena stavu záväzkov z úrokov, odplát a provízií (+/-)	-	-
5.	Výnosy z dividend (+)	182 938	216 768
6.	Zmena stavu pohľadávok za dividendy (+/-)	196	10 250
7.	Obrat strany Cr usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi a drahými kovmi (+)	18 713 989	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 (-)	(21 033 623)	(49 554 909)
10.	Zmena stavu záväzkov na zaplatenie kúpnej ceny FN, drahých kovov (+)	-	-
11.	Výnos z odpísaných pohľadávok (+)	-	-
12.	Náklady na dodávateľov (-)	(372 735)	(479 455)
13.	Zmena stavu záväzkov voči dodávateľom (+)	(10 943)	(348 954)
14.	Náklady na zrážkovú daň z príjmov (-)	(6)	-
15.	Záväzok na zrážkovú daň z príjmov(+)	-	-
I.	Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	(2 187 765)	(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 (+)	5 733 311	5 538 919
18.	Prestupy do/ výstupy z fondu, vrátené PL (+/-)	(2 571 787)	(1 011 205)
19.	Zmena stavu záväzkov z výstupov z fondov a záväzkov za vrátené PL/ pohľadávky z prestupov do (+/-)	(35 397)	(20 863)
20.	Dedičstvá (-)	(80 581)	(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	3 045 546	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	1 412 521	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.	3 331 777	1 919 256

D. PREHĽAD O ZMENÁCH V ČISTOM MAJETKU FONDU

Označenie	POLOŽKA	2020	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	5 733 311	5 538 919
2.	Zisk alebo strata fondu	986 422	5 588 283
3.	Čistý rast / pokles majetku z precenenia	-	-
4.	Odpísanie dôchodkových jednotiek za správu fondu	-	-
5.	Prevedené dôchodkové jednotky	(2 652 368)	(1 053 199)
II.	Nárast / pokles čistého majetku	4 067 365	10 074 003
A.	Čistý majetok na konci obdobia	59 866 327	55 798 962
a)	počet dôchodkových jednotiek	1 100 821 574,71349	1 040 693 440,11628
b)	hodnota 1 dôchodkovej jednotky	0,054383	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	2020	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	1 929 095	2 661 264
7.	Nad päť rokov	18 367 565	15 271 205
	Spolu	20 296 660	17 932 469

Číslo riadku	2.II. EUR Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2020	2019
1.	Do jedného mesiaca	6 394	14 186
2.	Do troch mesiacov	251 108	39 125
3.	Do šiestich mesiacov	220 644	259 156
4.	Do jedného roku	1 185 552	640 127
5.	Do dvoch rokov	1 471 446	1 662 371
6.	Do piatich rokov	5 907 721	6 048 361
7.	Nad päť rokov	11 253 795	9 269 143
	Spolu	20 296 660	17 932 469

Číslo riadku	2.III. EUR Dlhopisy oceňované RH	2020	2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	20 296 660	17 932 469
b.1.	nezaložené	20 296 660	17 932 469
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	20 296 660	17 932 469

Číslo riadku	2.I. USD Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2020	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	207 249	228 505
7.	Nad päť rokov	376 942	527 971
	Spolu	584 191	756 476

Číslo riadku	2.II. USD Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2020	2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	208 375	3 525
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	226 878
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	375 816	526 073
	Spolu	584 191	756 476

Číslo riadku	2.III. USD Dlhopisy oceňované RH	2020	2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	584 191	756 476
b.1.	nezaložené	584 191	756 476
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	584 191	756 476

Číslo riadku	2.I. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2020	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	1 350 908	1 440 944
	Spolu	1 350 908	1 440 944

Číslo riadku	2.II. PLN Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2020	2019
1.	Do jedného mesiaca	3 831	4 103
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	13 793	14 734
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	525 800	1 422 107
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	1 350 908	1 440 944

Číslo riadku	2.III. PLN Dlhopisy oceňované RH	2020	2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	1 350 908	1 440 944
b.1.	nezaložené	1 350 908	1 440 944
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	1 350 908	1 440 944

Číslo riadku	2.I. RON Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2020	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	480 340	475 619
	Spolu	480 340	475 619

Číslo riadku	2.II. RON Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2020	2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	-
3.	Do šiestich mesiacov	9 787	9 935
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	-
6.	Do piatich rokov	470 553	465 684
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	480 340	475 619

Číslo riadku	2.III.RON Dlhopisy oceňované RH	2020	2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	480 340	475 619
b.1.	nezaložené	480 340	475 619
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	480 340	475 619

Číslo riadku	2.I. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa dohodnutej doby splatnosti	2020	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	-	588 405
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	588 405

Číslo riadku	2.II. CZK Dlhopisy oceňované RH podľa zostatkovej doby splatnosti	2020	2019
1.	Do jedného mesiaca	-	-
2.	Do troch mesiacov	-	3 772
3.	Do šiestich mesiacov	-	-
4.	Do jedného roku	-	-
5.	Do dvoch rokov	-	584 533
6.	Do piatich rokov	-	-
7.	Nad päť rokov	-	-
	Spolu	-	588 405

Číslo riadku	2.III.CZK Dlhopisy oceňované RH	2020	2019
a.	bez kupónov	-	-
a.1.	nezaložené	-	-
a.2.	založené v repoobchodoch	-	-
a.3.	založené	-	-
b.	s kupónmi	-	588 405
b.1.	nezaložené	-	588 405
b.2.	založené v repoobchodoch	-	-
b.3.	založené	-	-
	Spolu	-	588 405

Číslo riadku	3.a).I. Obchodovateľné akcie	2020	2019
1.	Obchodovateľné akcie	29 082 059	27 729 134
1.1.	nezaložené	29 082 059	27 729 134
1.2.	založené v repoobchodoch	-	-
1.3.	založené	-	-
	Spolu	29 082 059	27 729 134

Číslo riadku	3.a).II. Obchodovateľné akcie podľa mien, v ktorých sú ocenené	2020	2019
1.	EUR	25 882 647	25 155 246
2.	USD	3 199 412	2 573 888
3.	Ostatné meny	-	-
	Spolu	29 082 059	27 729 134

Číslo riadku	4.I. Podielové listy	2020	2019
1.	PL otvorených podielových fondov	4 677 954	4 347 490
1.1.	nezaložené	4 677 954	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	4 677 954	4 347 490

Číslo riadku	4.II. Podielové listy podľa mien, v ktorých sú ocenené	2020	2019
1.	EUR	3 685 458	3 323 513
2.	USD	610 515	620 947
3.	RON	381 981	403 030
	Spolu	4 677 954	4 347 490

Číslo riadku	6.I. Dlhodobé pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti	2020	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	2020	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	2020	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	2020	2019
1.	Bežné účty	1 615 597	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	Medzisúčet - súvaha	1 615 597	658 401
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	1 615 597	658 401

Číslo riadku	10. USD Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	865 561	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	Medzisúčet - súvaha	865 561	1 103 870
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	865 561	1 103 870

Číslo riadku	10. PLN Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	128 375	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	128 375	74 229
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	128 375	74 229

Číslo riadku	10. RON Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	49 660	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	49 660	30 998
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	49 660	30 998

Číslo riadku	10. RUB Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	33	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	33	43
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	33	43

Číslo riadku	10. CZK Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	581 530	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	581 530	140
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	581 530	140

Číslo riadku	10. GBP Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	31 977	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	31 977	24 187
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	31 977	24 187

Číslo riadku	10. CHF Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	29 524	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	29 524	16 388
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 524	16 388

Číslo riadku	10. JPY Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	2020	2019
1.	Bežné účty	29 520	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	Medzisúččet - súvaha	29 520	11 000
5.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov	-	-
	Spolu	29 520	11 000

Výkaz ziskov a strát fondu

Číslo riadku	1.1. Úroky	2020	2019
1.	Bežné účty	(1 596)	2 716
2.	Reverzné repoobchody	-	-
3.	Vklady v bankách	56	4 763
4.	Dlhové cenné papiere	336 598	342 083
5.	Pôžičky obchodným spoločnostiam	-	-
	Spolu	335 058	349 562

Číslo riadku	2. Výnosy z podielových listov	2020	2019
1.	Otvorené podielové fondy	5 347	2 859
2.	Uzatvorené podielové fondy	-	-
3.	Špeciálne podielové fondy	-	-
4.	Špeciálne podielové fondy nehnuteľností	-	-
	Spolu	5 347	2 859

Číslo riadku	3.1. Dividendy	2020	2019
1.	EUR	54 037	83 278
2.	USD	85 960	83 611
3.	Ostatné meny	42 941	49 879
	Spolu	182 938	216 768

Číslo riadku	4./c. Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	2020	2019
1.	Akcie	280 766	4 262 546
2.	Krátkodobé dlhové cenné papiere	-	-
3.	Dlhodobé dlhové cenné papiere	645 389	875 309
4.	Podielové listy	97 171	504 935
	Spolu	1 023 326	5 642 790

Číslo riadku	5./d. Zisk/strata z operácií s devízami	2020	2019
1.	PLN	(100 680)	14 773
2.	USD	(475 553)	70 935
3.	RON	(14 809)	(14 427)
4.	RUB	(10)	5
5.	CZK	(18 779)	8 283
6.	GBP	(1 316)	750
7.	CHF	(463)	652
8.	JPY	(2 487)	295
	Spolu	(614 097)	81 266

Číslo riadku	6./e Zisk/strata z derivátov	2020	2019
1.	úrokové	-	-
1.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
1.2.	vyrovnávané v čistom	-	-
2.	menové	426 592	(225 624)
2.1.	vyrovnávané v hrubom	-	-
2.2.	vyrovnávané v čistom	426 592	(225 624)
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	426 592	(225 624)

Číslo riadku	i. Bankové poplatky a iné poplatky	2020	2019
1.	Bankové poplatky	(748)	(1 388)
2.	Burzové poplatky	-	-
3.	Poplatky obchodníkom s cennými papiermi	(2 594)	(179)
4.	Poplatky centrálnemu depozitárovi cenných papierov	(54)	(54)
5.	Poplatky za správu a úschovu CP	(18 188)	(16 879)
	Spolu	(21 584)	(18 500)

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 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 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. decembru 2020.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 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: 17 . marca 2021