

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA K
30. JÚNU 2015

VÚB Generali d.s.s., a.s.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	125
a)	nehmotný majetok	2	27
b)	hmotný majetok	3	98
2.	Obežný majetok	4	22 062
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	7 735
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	8 615
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	8
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	19
f)	daňové pohľadávky	10	658
g)	iný obežný majetok	11	5 027
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	22 187
4.	Závazky	13	5 929
5.	Vlastné imanie	14	16 258
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	2 018
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	176
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	1 318
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	2 655
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	22 187

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	5 088
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	4 552
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	338
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	21
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	12
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	305
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 456
aba)	akciový dôchodkový fond	8	86
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	43
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	1 327
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	2 758
aca)	akciový dôchodkový fond	12	691
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	317
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	1 750
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	536
2.	Náklady na odpłaty a provízie	16	832
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s	18	
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	2
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	46
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	784
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	
i)	ostatné náklady na odpłaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	4 256
4.	Finančné výnosy	25	146
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	122
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	24
5.	Finančné náklady	29	0
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	
c)	náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	32	
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	33	
e)	ostatné finančné náklady	34	
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	35	
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	41
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	76
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	
11.	Personálne náklady	40	483
12.	Odpisy majetku	41	29
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	13
14.	Ostatné náklady	43	419
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverené činnosti	46	
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	26
e)	náklady na informačné technológie	48	99
f)	iné ostatné náklady	49	294
15.	Ostatné výnosy	50	14
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	14
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	3 437
17.	Daň z príjmov	55	782
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	2 655

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla očakávaný hospodársky výsledok. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť kladný hospodársky výsledok.

b) Informácie o osobách, ktorým dôchodková správcovská spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

Spoločnosť nezverila výkon činnosti podľa § 67 zákona.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Základné údaje o DSS

	č. r.	
a	b	1
Sídlo DSS		
Ulica a číslo	1	Mlynské nivy 1
Poštové smerovacie číslo a obec	2	820 04 Bratislava
Štát	3	Slovensko
Korešpondenčná adresa DSS		
Ulica a číslo	4	Mlynské nivy 1, P. O. Box 66
Poštové smerovacie číslo a obec	5	820 04 Bratislava
Telekomunikačné spojenie		
Číslo telefónu	6	0850111110
Číslo faxu	7	02/59 338 800
E-mailová adresa	8	info@vubgenerali.sk
Akcie		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	10 090 976,00 EUR
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	304 ks, 33 194 EUR
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	
ISIN akcií:	13	SK1110008242
IČE akcií:	14	35903058
Iné		
Predmet činnosti	15	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Vykonávané činnosti	16	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Evidenčný počet zamestnancov	17	20

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Beáta Haramiová	predsedníčka predstavenstva	31.3.2010	02/59338828
2	Viktor Kouřil	podpredseda predstavenstva	29.6.2008	02/59338855
3	Ján Holly	člen predstavenstva	28.10.2010	0918704976
4	Vladimír Mlynek	člen predstavenstva	2.4.2012	02/59338823

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Alexander Resch	predseda	12.11.2013	VÚB, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25	02/50552256
2	Pavol Karász	člen	8.6.2009	Economic Consulting, Žatevná 10, 841 01 Bratislava	0905646871
3	Michal Marendiak	člen	1.12.2009	Generali Poist'ovňa, Lamačská cesta 3/A, Bratislava	0918913533
4	Vladimír Bezděk	člen	12.11.2013	Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., Na pankráci 1720/123, 140 21 Praha	+420 261 149 212

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Andrea Hajachová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účetníctvo	1.11.2004	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	1.11.2004	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338897
3	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338823
4	Beáta Haramiová	vedúca oddelenia Obchodu, správy DÚ a služieb	1.11.2012	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338828
5	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi	1.5.2010	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338852

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015**Prokurista DSS**

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Zodpovedný zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Andrea Hajachová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	1.11.2004	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Vnútorný audit a kontrola	1.11.2004	02/59338897
3	Ján Švač	portfólio manažér	1.12.2004	02/59338825
4	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	02/59338823
5	Marianna Fukasová	špecialista riadenia rizík	1.3.2009	02/59338827

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Aktionári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Poradové číslo	Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno a priezvisko akcionára, trvalý pobyt	IČO akcionára / r.č. / dátum narodenia	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára (tis. eur)	Celková hodnota vlastnených akcií DSS (tis. eur)	Vlastnený podiel na upísanom základnom imaní DSS (%)	Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%)
	1	2	3	4	5	6	7
1	Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava	31 320 155	Bankové činnosti	430 819,00	5 045,50	50,00	1,17
2	Generali Poistovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	35 709 332	Poistovacia činnosť	25 000,00	5 045,50	50,00	20,18
	Domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom	X	X	X			X
	Základné imanie CELKOM	X	X	X	10 091,00	100,00	X

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

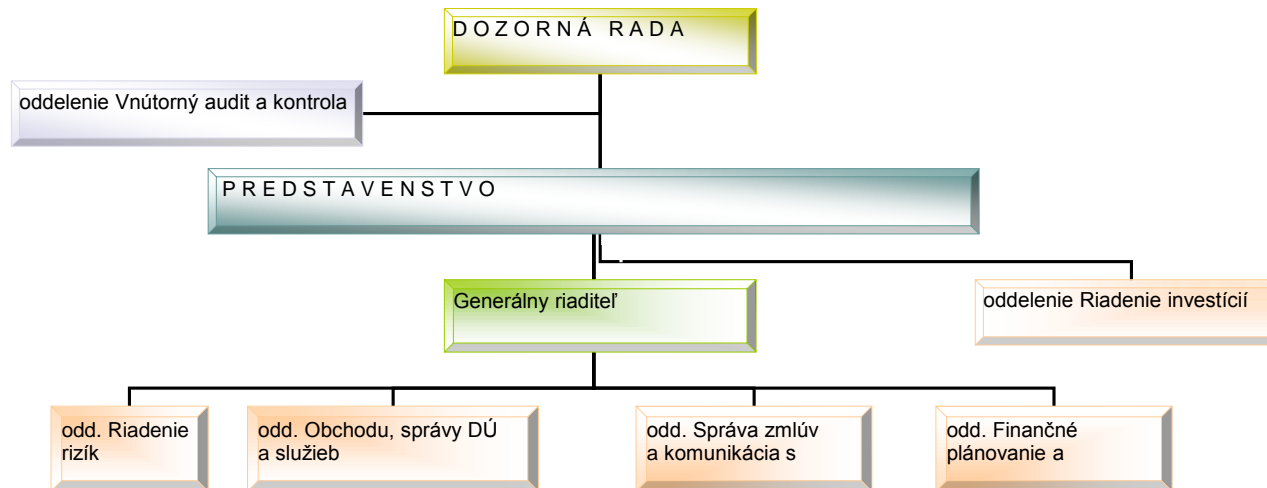
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2015

Informácie o cudzích zdrojoch DSS

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
DLHODOBÉ ZDROJE	1	0,00
Dlhodobé úvery	2	0,00
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	0,00
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	5 929,00
Krátkodobé úvery	5	1,00
v tom: bankové úvery	5a	1,00
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	5 928,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	5 928,00
CELKOM	7	5 929,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Skrátaná verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2015

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	1	1
1.	Dlhodobý majetok	1	125	136	82
2.	Obežný majetok	2	22 062	19 390	16 999
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	22 187	19 526	17 081
4.	Závazky	4	5 929	3 404	2 751
5.	Vlastné imanie	5	16 258	16 122	14 330
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7			
c)	zákonný rezervný fond	8	2 018	1 996	1 734
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	176	144	-4
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 318	1 299	1 229
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	2 655	2 592	1 280
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	22 187	19 526	17 081

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2015

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	1	1
1.	Výnosy z odplát a provízií		5 088	4 191	2 622
2.	Náklady na odplaty a provízie		832	263	414
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		4 256	3 928	2 208
4.	Finančné výnosy		146	207	265
5.	Finančné náklady				
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií				
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov		-35		
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku				
9.	Personálne náklady		483	472	434
10.	Odpisy majetku		29	21	33
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		13	10	10
12.	Ostatné náklady		419	305	318
13.	Ostatné výnosy		14		
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		3 437	3 327	1 678
15.	Daň z príjmov		782	735	398
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		2 655	2 592	1 280