

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA
K 30.JÚNU 2013

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

30.6.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	82
a)	nehmotný majetok	2	6
b)	hmotný majetok	3	76
2.	Obežný majetok	4	16 999
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	13 364
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	
c)	nástroje peňažného trhu	7	620
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	60
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	13
f)	daňové pohľadávky	10	372
g)	iný obežný majetok	11	2 570
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	17 081
4.	Závazky	13	2 751
5.	Vlastné imanie	14	14 330
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	1 734
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	-4
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	1 229
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	1 280
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	17 081

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

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

30.6.2013

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	2 622
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	2 590
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	298
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	95
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	50
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	153
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 190
aba)	rastový dôchodkový fond	8	411
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	252
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	527
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	1 102
aca)	rastový dôchodkový fond	12	514
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	303
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	285
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	32
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	414
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	1
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	30
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	383
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	2 208
4.	Finančné výnosy	25	185
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	265
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
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	
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	
11.	Personálne náklady	40	434
12.	Odpisy majetku	41	33
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	10
14.	Ostatné náklady	43	318
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	21
e)	náklady na informačné technológie	48	106
f)	iné ostatné náklady	49	191
15.	Ostatné výnosy	50	0
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	1 678
17.	Daň z príjmov	55	398
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	1 280

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

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 Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

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

DSS (KL) 18-02

Strana 2/11

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

Člen štatutárneho orgánu DSS

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

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generaali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

Člen dozornej rady DSS

č. r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ignacio Jaquotot	predseda	16.12.2011	VÚB, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 Economic Consulting, Žatevná 10, 841 01 Bratislava	02/50552256
2	RNDr. Pavol Karász, CSc.	člen	8.6.2009	Generaali Slovensko poisťovňa, Lamačská cesta 3/A, Bratislava	0905646871
3	Mgr. Michal Marendiak	podpredseda	1.12.2009	Generaali PPF Holding, Evropská 2690/17, P.O.BOX 177, 160 41 Praha, Česká republika	0918913533
4	Ing. Vladimír Maruška	člen	31.3.2010		+420602211744

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013**Vedúci zamestnanec DSS**

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Andrea Semančová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	1.11.2004	VÚB Generali d.s.s., a.s.	02/593338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	1.11.2004	VÚB Generali d.s.s., a.s.	02/593338897
3	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	VÚB Generali d.s.s., a.s.	02/593338823
4	Beáta Haramiová	vedúca oddelenia Obchodu, správy DÚ a služieb	1.11.2012	VÚB Generali d.s.s., a.s.	02/593338828
5	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi	1.5.2010	VÚB Generali d.s.s., a.s.	02/593338852

Dss (KL) 18-02

Strana 5/11

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

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

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013**Zodpovedný zamestnanec DSS**

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Andrea Semancová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	1.11.2004	02/593338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Vnútroňný audit a kontrola	1.11.2004	02/593338897
3	Ján Švač	portfólio manažér	1.12.2004	02/593338825
4	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	02/593338823
5	Marianna Fukasová	špecialista riadenia rizík	1.3.2009	02/593338827

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

Technická pripravenosť - zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
1.1.2013	výmena doskového poľa HP CPQ Modular Smart Array 500 za HP P2000 G3
1.6.2013	nasadenie nového webového servera redizajn stránky www.vubgenerali.sk

Organizačné predpoklady - zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
	bez zmeny

Zmeny v pravidlách činnosti - zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DSS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
13.3.2013	Vnútorný predpis č.9/2005 <u>Systém vnútornej kontroly</u> - znenie predpisu bolo zosúladené s Organizačným poriadkom DSS. Zmena VP súvisela so zmenou organizačnej štruktúry DSS.
13.3.2013	Vnútorný predpis č. 04/2005 <u>Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov</u> - bolo spresnené interné pravidlo pri disponovaní s voľnými finančnými prostriedkami v majetku dôchodkového fondu. Zároveň sa novo definoval postup portfólio manažérov pri realizácii obchodov na peňažnom trhu a menových konverziách s bankou depozitára.
17.4.2013	Vnútorný predpis č. 7/2009 <u>Vývoj, zadávanie, testovanie programového vybavenia</u> - znenie predpisu bolo zosúladené s Organizačným poriadkom a súčasne bol upravený z hľadiska reálneho výkonu činností, ktorými sú zabezpečované v DSS zmeny vo využívaných IS.
17.4.2013	Vnútorný predpis č. 3/2007 <u>Bezpečnostná smernica</u> - boli vykonané zmeny v súvislosti so správou z kontroly č. 4/2012 vykonanou interným auditom DSS.
15.5.2013	Vnútorný predpis č. 9/2006 <u>Popis prevádzkových činností na oddelení správy zmlúv a komunikácie s klientmi</u> - k zmene došlo z dôvodu zavedenia nových zmenových konaní a spôsobu ich vykonávania – zmena pomeru príspevkov, zmena trvalej adresy elektronicky, zmena dôchodkového fondu telefonicky a uzatvorenie zmluvy o sds online. Zároveň boli zmenené aj niektoré prílohy vnútorného predpisu.
15.5.2013	Vnútorný predpis č. 1/2012 <u>Riadenie rizík</u> - boli vykonané úpravy, ktoré upresňujú postup pri nahlasovaní prekročenia zákonného limitu.
19.6.2013	<u>Aktualizácia Business Continuity Plan</u> - bola vykonaná úprava jednotlivých procedúr BCP, ktorá spočívala predovšetkým v zmenách označenia jednotlivých procesov, označenia oddelení spoločnosti (zosúladenie s Organizačným poriadkom) a aktualizácii zodpovedných osôb v jednotlivých pozíciách vzhľadom na personálne zmeny. V tejto súvislosti bola vykonaná aj úprava vnútorného predpisu č. 07/2007 Klasifikácia dát v informačnom systéme.
19.6.2013	Vnútorný predpis č. 1/2012 <u>Riadenie rizík</u> - boli prijaté zmeny upravujúce interné limity na alokáciu aktív. Úpravy súvisia so zmenou povahy fondov Stabil a Profit, ktoré obsahujú a budú obsahovať významný podiel akciových investícií. Aby bolo možné tieto fondy riadiť aktívnejšie, tzn. mať možnosť reagovať na vývoj na trhu, mať možnosť zmeniť podiel akcií, keď sa zmení výhľad na trhy a pod.
19.6.2013	Vnútorný predpis č. 1/2006 <u>Pracovný poriadok VÚB Generali d.s.s., a.s.</u> - boli prijaté zmeny a doplnky Pracovného poriadku a jeho vybraných príloh, ktoré vyplývajú z novely Zákonníka práce ako aj zo zmien zaužívaných postupov v personálnej oblasti.
19.6.2013	Vnútorný predpis č. 2/2010 <u>Štatút Investičného výboru</u> - bol doplnený o metodiku upravovania akciovej alokácie fondov Stabil a Profit.

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generál dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

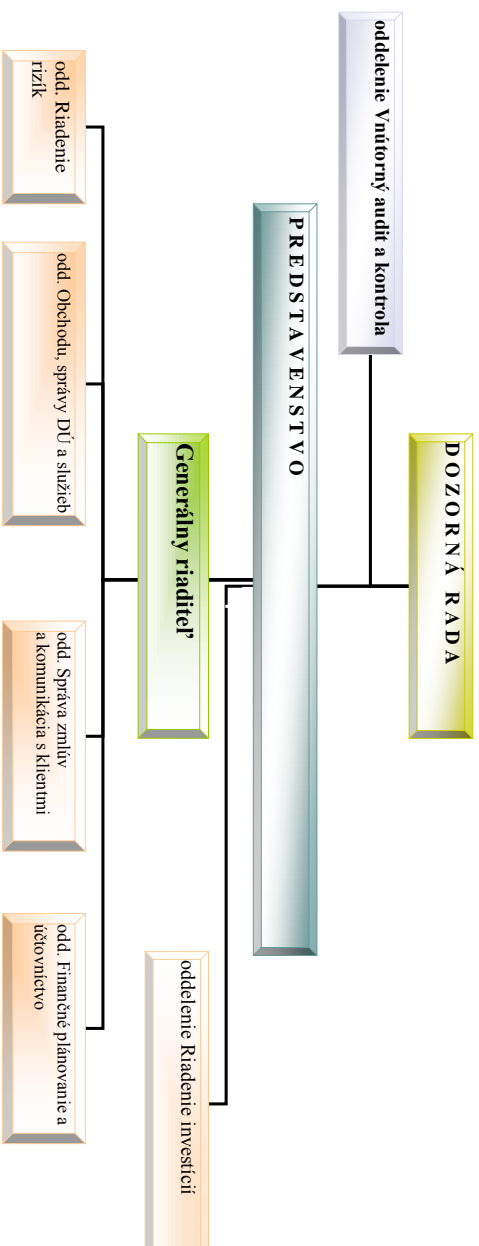
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2013

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

30.6.2013

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	2 751,00
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	2 750,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	2 750,00
CELKOM	7	2 751,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2013

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k	
			30.6.2013	30.6.2012
a	b	c	1	2
1.	Dlhodobý majetok	1	82	83
2.	Obežný majetok	2	16 999	14 589
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	17 081	14 672
4.	Závazky	4	2 751	701
5.	Vlastné imanie	5	14 330	13 971
a)	základné imanie	6	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7		
c)	zákonný rezervný fond	8	1 734	1 491
d)	ostatné kapitálové fondy	9		
e)	oceňovacie rozdiely	10	-4	17
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 229	1 038
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12		
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 280	1 334
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	17 081	14 672
				13 436

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

Obchodné meno dôchodkovej správovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2013

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k		Hodnota v tis. eur k 30.6.2011
			30.6.2013	30.6.2012	
a	b	c	1	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		2 622	2 571	1 654
2.	Náklady na odplaty a provízie		414	271	268
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		2 208	2 300	1 386
4.	Finančné výnosy		265	115	77
5.	Finančné náklady				
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií				48
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov				
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku				
9.	Personálne náklady		434	407	389
10.	Odpisy majetku		33	52	21
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		10	12	18
12.	Ostatné náklady		318	311	305
13.	Ostatné výnosy				3
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		1 678	1 633	778
15.	Daň z príjmov		398	299	10
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		1 280	1 334	768