

dôchodOK

**POLROČNÁ SPRÁVA
K 30. JÚNU 2011**

VÚB Generali d.s.s., a.s.

Dss (SUV) 15-02

Strana1/1

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

30.6.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	95
a)	nehmotný majetok	2	35
b)	hmotný majetok	3	60
2.	Obežný majetok	4	13 341
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	364
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	6 794
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	199
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	15
f)	daňové pohľadávky	10	
g)	iný obežný majetok	11	5 969
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	13 436
4.	Závazky	13	274
5.	Vlastné imanie	14	13 162
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	22 107
c)	zákonný rezervný fond	17	1 323
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	-54
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-21 073
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	768
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	13 436

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšelová

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

30.6.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	1 651
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	1 651
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	552
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	33
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	198
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	321
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	851
aba)	rastový dôchodkový fond	8	52
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	314
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	485
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	248
aca)	rastový dôchodkový fond	12	14
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	93
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	141
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	268
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	58
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cennými papiermi	18	91
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	3
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	43
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	73
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	1 383
4.	Finančné výnosy	25	77
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	77
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	48
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	389
12.	Odpisy majetku	41	21
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	11
14.	Ostatné náklady	43	312
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverených činností	46	
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	27
e)	náklady na informačné technológie	48	89
f)	iné ostatné náklady	49	196
15.	Ostatné výnosy	50	3
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	1
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	2
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	778
17.	Daň z príjmov	55	10
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	768

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšlová

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

30.6.2011

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 podľa očakávaní zisk. Ostatné legislatívne zmeny mali naďalej vplyv na hospodárenie spoločnosti, predovšetkým na výšku výnosov spoločnosti. 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:

Beáta Kyšelová

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

30.6.2011

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	0800111110
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, 33194 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

30.6.2011

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	0904755060
2	MUDr. Viktor Kouřil	podpredseda predstavenstva	29.6.2008	0904755010
3	Ing. Ján Hollý	člen predstavenstva	28.10.2010	0918704976
4	Ing. Radovan Zápražný	člen predstavenstva	2.4.2009	02/59332145

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2011

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	6.9.2006	VÚB, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25	02/50552256
2	RNDr. Pavol Kárász, CSc.	člen	8.6.2009	Economic Consulting Žatevná 10, 841 01 Bratislava	0905646871
3	Mgr. Michal Marendiak	člen	1.12.2009	Generali Slovensko poisťovňa, a.s., Plynárenská 7/C, 824 79 Bratislava 26	0918913533
4	Ing. Vladimír Maruška	člen	31.3.2010	Generali PPF Holding B.V., Evropská 2690/17, P.O.Box 177, 160 41 Praha 6, Česká republika	(+420) 602 211 744

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2011

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Andrea Semancová	vedúca oddelenia	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338897
3	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia	9.1.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338823
4	Iveta Blahutová	vedúca oddelenia	1.3.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338899
5	Miroslava Malá	vedúca oddelenia	1.7.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338826
6	Dušan Mačkay	vedúci oddelenia	1.4.2009	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338885
7	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia	1.5.2010	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338852

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

30.6.2011

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

30.6.2011

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	02/59338850
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	Juraj Vaško	portfólio manažér	1.2.2005	02/59338824
5	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	02/59338823
6	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

30.6.2011

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)	Vlastný 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 Slovensko poisťovňa, a. s., Plynárska 7/C, 824 79 Bratislava	35 709 332	Poisťovacia 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

30.6.2011

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	
1.2.2011	Zmena poštového klienta z Lotus Notes na MS Outlook

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	

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	
18.5.2011	Etický kódex - doplnenie o ustanovenia, ktoré riešia politiku prijímania darov a ustanovenia dotýkajúce sa činnosti zamestnancov oddelenia Riadenie investícií a oddelenia Riadenie rizík.
20.4.2011	Riadenie rizík - aktualizácia častí interného predpisu, ktoré sa týkajú oceňovania portfólií dôchodkových fondov vzhľadom na zmenu kompetencií jednotlivých oddelení spoločnosti a zmeny spojené s vytvorením Investičného výboru.
22.6.2011	Popis prevádzkových činností na oddel. Správa zmlúv a komunikácie s klientmi - aktualizácia za účelom zabezpečenia jednotného postupu v prípadoch, ak sporiteľ v zmluve o sds neuvedie percentuálny podiel pri poberateľoch majetku.

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

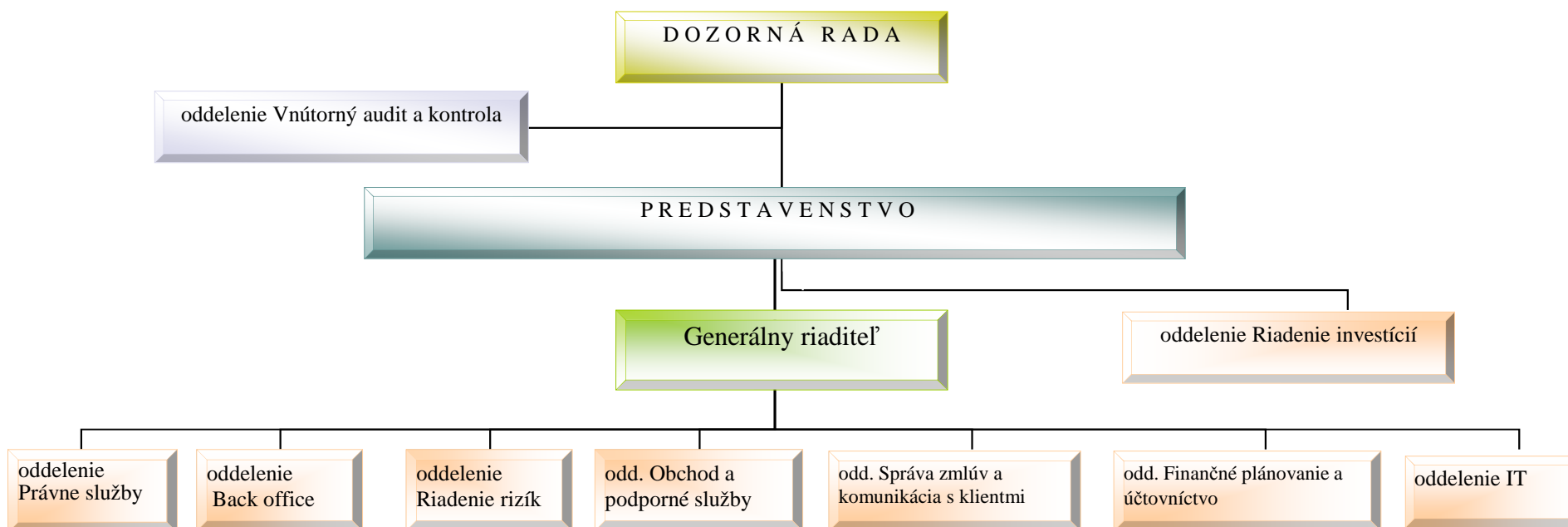
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2011

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

30.6.2011

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	274,00
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	273,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	273,00
CELKOM	7	274,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšlová

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

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2011

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	95	112	176
2.	Obežný majetok	2	13 341	12 010	11 356
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	13 436	12 122	11 532
4.	Závazky	4	274	430	531
5.	Vlastné imanie	5	13 162	11 692	11 001
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7	22 107	22 107	22 107
c)	zákonný rezervný fond	8	1 323	1 205	1 106
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	-54	-132	-48
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	-21 073	-22 137	-23 027
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	768	558	772
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	13 436	12 122	11 532

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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2011

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010	Hodnota v tis. eur k 30.6.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií		1 654	1 458	1 947
2.	Náklady na odplaty a provízie		268	200	183
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		1 386	1 258	1 764
4.	Finančné výnosy		77	68	105
5.	Finančné náklady		0	0	0
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií		48	60	
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov		0	0	0
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku		0	6	0
9.	Personálne náklady		389	374	413
10.	Odpisy majetku		21	110	137
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		18	19	27
12.	Ostatné náklady		305	339	520
13.	Ostatné výnosy		3	8	0
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		778	558	772
15.	Daň z príjmov		10	0	0
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		768	558	772