

# 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
<b>1.</b>	<b>Dlhodobý majetok</b>	1	<b>125</b>
a)	nehmotný majetok	2	27
b)	hmotný majetok	3	98
<b>2.</b>	<b>Obežný majetok</b>	4	<b>22 062</b>
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
<b>3.</b>	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	12	<b>22 187</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky</b>	13	5 929
<b>5.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	14	<b>16 258</b>
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
<b>6.</b>	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	23	<b>22 187</b>

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
<b>1.</b>	<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>1</b>	<b>5 088</b>
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
<b>2.</b>	<b>Náklady na odpłaty a provízie</b>	<b>16</b>	<b>832</b>
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	
<b>3.</b>	<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	<b>24</b>	<b>4 256</b>
<b>4.</b>	<b>Finančné výnosy</b>	<b>25</b>	<b>146</b>
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	122
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	24
<b>5.</b>	<b>Finančné náklady</b>	<b>29</b>	<b>0</b>
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	
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií</b>	<b>35</b>	
<b>7.</b>	<b>Výnosy z precenenia cenných papierov</b>	<b>36</b>	<b>41</b>
<b>8.</b>	<b>Náklady na precenenie cenných papierov</b>	<b>37</b>	<b>76</b>
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	<b>38</b>	
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>39</b>	
<b>11.</b>	<b>Personálne náklady</b>	<b>40</b>	<b>483</b>
<b>12.</b>	<b>Odpisy majetku</b>	<b>41</b>	<b>29</b>
<b>13.</b>	<b>Náklady na propagáciu a reklamu</b>	<b>42</b>	<b>13</b>
<b>14.</b>	<b>Ostatné náklady</b>	<b>43</b>	<b>419</b>
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
<b>15.</b>	<b>Ostatné výnosy</b>	<b>50</b>	<b>14</b>
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	14
<b>16.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>54</b>	<b>3 437</b>
<b>17.</b>	<b>Daň z príjmov</b>	<b>55</b>	<b>782</b>
<b>18.</b>	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>56</b>	<b>2 655</b>

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
<b>Sídlo DSS</b>		
Ulica a číslo	1	Mlynské nivy 1
Poštové smerovacie číslo a obec	2	820 04 Bratislava
Štát	3	Slovensko
<b>Korešpondenčná adresa DSS</b>		
Ulica a číslo	4	Mlynské nivy 1, P. O. Box 66
Poštové smerovacie číslo a obec	5	820 04 Bratislava
<b>Telekomunikačné spojenie</b>		
Číslo telefónu	6	0850111110
Číslo faxu	7	02/59 338 800
E-mailová adresa	8	<a href="mailto:info@vubgenerali.sk">info@vubgenerali.sk</a>
<b>Akcie</b>		
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
<b>Iné</b>		
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

VUB 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
	<b>Základné imanie CELKOM</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>10 091,00</b>	<b>100,00</b>	<b>X</b>





Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

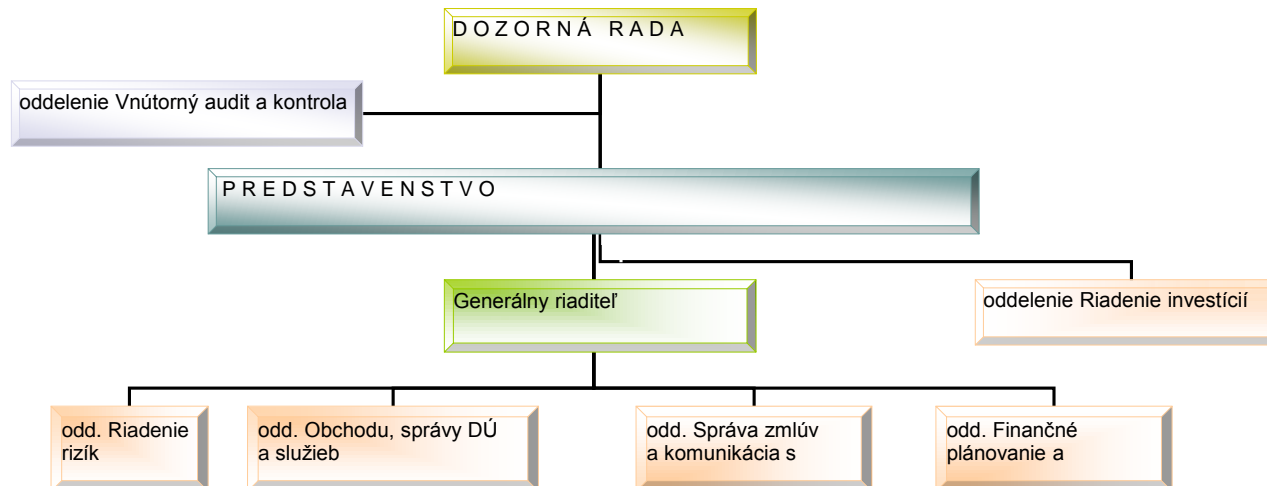
Identifikačný kód

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
<b>DLHODOBÉ ZDROJE</b>	<b>1</b>	<b>0,00</b>
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	
<b>KRÁTKODOBÉ ZDROJE</b>	<b>4</b>	<b>5 929,00</b>
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
<b>CELKOM</b>	<b>7</b>	<b>5 929,00</b>

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.	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu</b>	3	<b>22 187</b>	<b>19 526</b>	<b>17 081</b>
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.	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu</b>	14	<b>22 187</b>	<b>19 526</b>	<b>17 081</b>



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