

dôchodOK

**POLROČNÁ SPRÁVA
K 30. JÚNU 2012**

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

30.6.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	83
a)	nehmotný majetok	2	21
b)	hmotný majetok	3	62
2.	Obežný majetok	4	14 589
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	242
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	9 943
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	153
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	15
f)	daňové pohľadávky	10	
g)	iný obežný majetok	11	4 236
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	14 672
4.	Závazky	13	701
5.	Vlastné imanie	14	13 971
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	1 491
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	17
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	1 038
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	1 334
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	14 672

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

Dss (VZS) 16-02

Strana 1/1

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

30.6.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	2 571
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	2 571
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	613
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	327
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	206
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	80
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 048
aba)	rastový dôchodkový fond	8	549
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	366
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	133
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	910
aca)	rastový dôchodkový fond	12	495
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	330
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	85
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	271
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	30
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cennými papiermi	18	46
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	1
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	33
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	161
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	2 300
4.	Finančné výnosy	25	115
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	115
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	407
12.	Odpisy majetku	41	52
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	12
14.	Ostatné náklady	43	311
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	23
e)	náklady na informačné technológie	48	95
f)	iné ostatné náklady	49	193
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	1 633
17.	Daň z príjmov	55	299
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	1 334

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

30.6.2012

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:

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

30.6.2012

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	02/0800111110
Číslo faxu	7	02/59338800
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
Vykonávané činnosti	16	Vytváranie a správa dôchodkových fondov
Evidenčný počet zamestnancov	17	19

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2012

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 Holly	člen predstavenstva	28.10.2010	0918704976
4.	RNDr. Vladimír Mlynek	člen predstavenstva	2.4.2012	0904757729

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2012

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, Bratislava 25, 82990	02/50552256
2.	RNDr. Pavol Kárász, CSc.	člen	8.6.2009	Economic Consulting, Žatevná 10, 841 01 Bratislava	0905646871
3.	Mgr. Michal Marendiak	podpredseda	1.12.2009	Generali Slovensko poisťovňa, a.s., Lamačská cesta 3/A, Bratislava	0918913533
4.	Ing. Vladimír Maruška	člen	31.3.2010	Generali PPF Holding, B.V., Evropská 2690/17, P. O.Box 177, 16041 Praha, Česká republika	+420 602211744

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2012

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 Finančné plánovanie a účtovníctvo	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	1.12.2007	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338823
4	Iveta Blahutová	vedúca oddelenia Obchod a podporné služby	1.3.2008	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338899
5	Miroslava Malá	vedúca oddelenia Back office a IT	1.7.2008	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338826
7	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi	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

30.6.2012

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

30.6.2012

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	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	1.12.2007	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

30.6.2012

Akciónári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Pora- dové 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 imaní 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., Lamačská cesta 3/A, 84104 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

30.6.2012

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	
január 2012	Zmena antivirového systému Kaspersky na Symantec Endpoint Protection
január 2012	Zmena domény - prechod z domény SK.TOP.COM na SKVG
január 2012	Zmena operačného systému Domain Controllera z OS Windows Server 2003 na OS Windows Server 2008 R2
január 2012	Migrácia IT infraštruktúry z domény SK.TOP.COM do SKVG
január 2012	Výmena hlavného switchu Cisco Catalyst 3750 za dva redundantne prepojené switche Cisco Catalyst 3750-X
február 2012	Kryptovanie HDD notebookov s OS Windows 7 Profesional
marec 2012	Navýšenie RAM v databázovom Clustery z 4 GB na 16 GB
marec 2012	Nasadenie virtualizačnej platformy Vmware 5.0, HW prostriedky virtualizačnej platformy: 2x HP DL385 G7 s diskovým poľom HP MSA P2000 G3 SAS, nakonfigurovaných ako Cluster
marec 2012	Virtualizácia produkčných serverov - Kares, Aplikačný server, Súborový server, Webový Server, Proxy

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

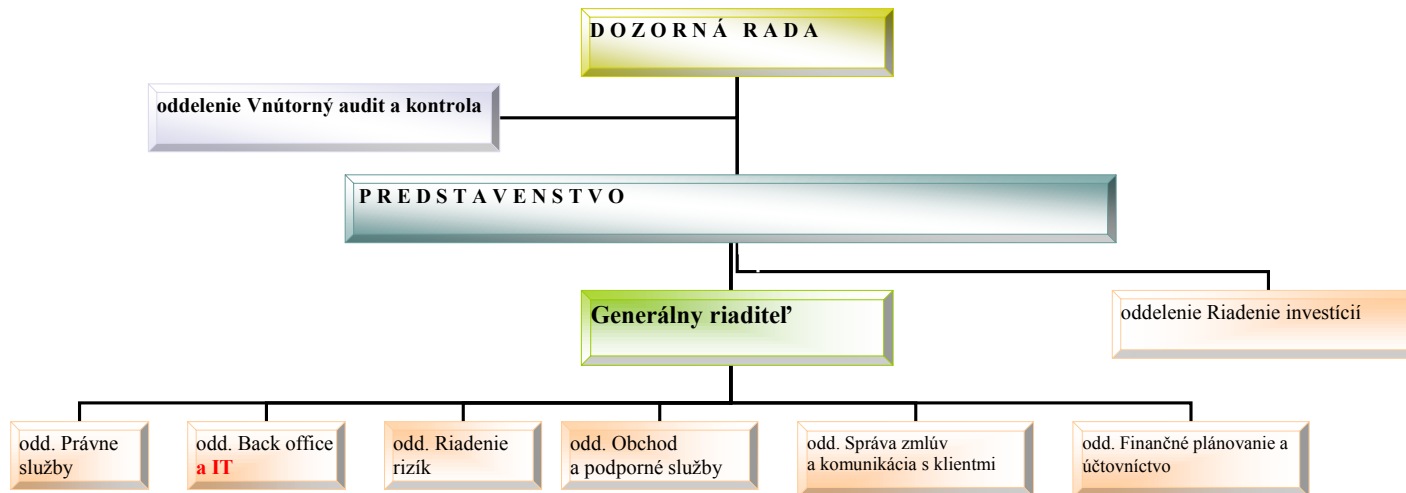
Dátum schválenia	
18.4.2012	Kompetenčný a podpisový poriadok
18.4.2012	Organizačný poriadok -zmeny súvisia so zmenami v Zákonníku práce a s presunom personálnej agendy z odd. Obchod a podporné služby na odd. Finančné plánovanie a účtovníctvo
21.3.2012	Riadenie rizík - zlúčenie predpisov č. 2/2007 Politika riadenia rizík a č. 8/2005 Riadenie rizík
21.3.2012	Pravidlá činností pri správe DF -zrušenie investičných limitov, na základe ktorých majú portfólio manažéri oprávnenie realizovať transakcie s finančnými nástrojmi bez súhlasu investičného výboru.
16.5.2012	Popis prevádzkových činností -bola vypustená časť týkajúca sa výplaty dávok (išlo o informácie podľa zákona), z dôvodu, že MPSVR SR upraví túto časť zákona tzv. anuitnou novelou.
20.6.2012	Popis prevádzkových činností - doplnený o určenie presného postupu odosielania prestupových výpisov v prípade, ak nebudú postúpené príspevky z pôvodnej DSS do 15 dní odo dňa prestupu sporeľa do našej spoločnosti.

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
35903058
Stav ku dňu
30.06.2012

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

30.6.2012

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	701,00
Krátkodobé úvery	5	0,00
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	701,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	701,00
CELKOM	7	701,00

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

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2012

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	83	95	112
2.	Obežný majetok	2	14 589	13 341	12 010
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	14 672	13 436	12 122
4.	Závazky	4	701	274	430
5.	Vlastné imanie	5	13 971	13 162	11 692
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7		22 107	22 107
c)	zákonný rezervný fond	8	1 491	1 323	1 205
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	17	-54	-132
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11		-21 073	-22 137
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 334	768	558
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	14 672	13 436	12 122

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.

30.6.2012

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2011	Hodnota v tis. eur k 30.6.2010
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií		2 571	1 654	1 458
2.	Náklady na odplaty a provízie		271	268	200
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		2 300	1 386	1 258
4.	Finančné výnosy		115	77	68
5.	Finančné náklady		0	0	0
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií		0	48	60
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov		0	0	0
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku		0	0	6
9.	Personálne náklady		407	389	374
10.	Odpisy majetku		52	21	110
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		12	18	19
12.	Ostatné náklady		311	305	339
13.	Ostatné výnosy		0	3	8
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		1 633	778	558
15.	Daň z príjmov		299	10	0
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		1 334	768	558