

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2017

VÚB Generali d.s.s., a.s.

Dss (KL) 18-02

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2017

1. Základné informácie o DSS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov DSS	1	VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Sídlo Ulica a číslo Poštové smerovacie číslo Obec IČO LEI	2	Mlynské nivy 1
	3	820 04
	4	Bratislava
	5	35903058
	6	
Korešpondenčná adresa Ulica a číslo Poštové smerovacie číslo Obec	7	Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66
	8	820 04
	9	Bratislava
Kontaktná osoba Meno a priezvisko Funkcia Telefónne číslo E-mailová adresa	10	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
	11	predseda predstavenstva
	12	02/5933 8899
	13	info@vubgenerali.sk
Predmet činnosti	14	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Vykonávané činnosti	15	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Evidenčný počet zamestnancov	16	22

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

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
30.06.2017

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DSS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R024	Predseda dozornej rady	N	12.11.2013	R5	14.4.1972	Alexander Resch	02/59338899
2	R003	Podpredseda dozornej rady	N	1.1.2016	R5	24.6.1970	Ing. Roman Juráš	02/59338899
3	R003	Člen dozornej rady	N	9.6.2014	R5	11.3.1948	RNDr. Pavol Kárász, CSc.	02/59338899
4	R003	Člen dozornej rady	N	1.1.2016	R5	5.3.1977	Ing. Juraj Jurčík, MBA	02/59338899
5	R025	Predseda predstavenstva	A	1.1.2016	R3	12.10.1980	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA	02/59338899
6	R002	Podpredseda predstavenstva	A	1.1.2016	R3	19.1.1982	Mgr. Gabriel Molnár	02/59338899
7	R002	Člen predstavenstva	A	12.11.2013	R3	10.8.1973	Ing. Ján Holly	02/59338899
8	R002	Člen predstavenstva	A	2.4.2016	R3	16.12.1963	Ing. Vladimír Šmidt	02/59338899
9	R010	Generálny riaditeľ	A	1.1.2016	NE	12.10.1980	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA	02/59338899
10	R004	Vedúci oddelenia Obchod a služby	A	1.2.2016	NE	19.1.1982	Mgr. Gabriel Molnár	02/59338899
11	R004	Vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	A	1.11.2004	NE	30.12.1964	Ing. Iva Šútorová	02/59338897
12	R004	Vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	A	1.11.2004	NE	18.7.1975	Ing. Andrea Hajachová	02/59338850
13	R004	Vedúca oddelenia Správa DÚ, komunikácia s klientmi a IT	A	1.4.2016	NE	16.2.1985	Mgr. Xénia Kováčová	02/59338852
14	R014	Špecialista riadenia rizík	A	1.3.2009	NE	2.4.1986	RNDr. Marianna Fukasová	02/59338827
15	R027	Portfólio manažér	A	1.6.2016	NE	4.11.1977	Ing. Martin Lenko	02/59338825
16	R027	Portfólio manažér	A	1.1.2016	NE	4.9.1991	Mgr. Ján Kútik	02/59338823
17	R027	Portfólio manažér	A	1.2.2016	NE	1.10.1977	Ing. Roman Honz	02/59338825

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

Identifikačný kód
 S0101060004
 Stav ku dňu
 30.06.2017

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DSS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Všeobecná úverová banka, a.s.	AS	31320155	Mlynské nivy 1	Bratislava	82990	SK	430819063,8	5045488	1,1711	50	50
2	Generali Poistovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta 3/A	Bratislava	84104	SK	25000264	5045488	20,1817	50	50

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2017

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods. 2 písm. c) zákona

č.r.	Názov právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1	Všeobecná úverová banka, a.s.	PO	31320155	P	50	
2	Generali Poistovňa, a.s.	PO	35709332	P	50	

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

Identifikačný kód
 S0101060004
 Stav ku dňu
 30.06.2017

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	ZVA	<p>Vnútorý predpis č. 01/2012 - Riadenie rizík</p> <p>V predpise bola zavedená nová povinnosť risk manažéra, a to informovať v mesačnej správe o všetkých operačných stratách, ktoré prevyšovali hodnotu 5000 EUR.</p> <p>Bol tiež doplnený limit na krajiny, ktoré ako také nemajú investičný rating (môže ísť o krajiny na hrane investičného ratingu), aby sa tak umožnilo investovať v obmedzenej miere aj do dlhopisov alebo termínovaných vkladov v týchto krajinách, ak samotné investície spĺňajú zákonné požiadavky.</p>	18.01.2017	20.01.2017

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2017

6. Akcie DSS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110008242	EUR	33194,00	304,00	10090976,00	10090976,00

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2017

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2017

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 2 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2017

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	271
nehmotný majetok	2	229
hmotný majetok	3	42
Obežný majetok	4	17723
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	1920
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	15209
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	71
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	17
daňové pohľadávky	11	501
iný obežný majetok	12	5
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	17994
Závazky	14	2420
Vlastné imanie	15	15574
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	212
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	1255
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1998
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	17994

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2017

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	3891
Výnosy z odplát	2	3891
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	458
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	337
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	31
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	90
odplata za správu dôchodkového fondu	8	1787
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	1430
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	113
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	244
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	1646
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	937
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	197
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	512
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	916
členské poplatky	20	2
poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	27
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	887
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	2975
Finančné výnosy	26	148
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	148
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	0
náklady na úroky a obdobné náklady	31	
náklady na kurzové rozdiely	32	
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	34	
ostatné finančné náklady	35	
Zisk/strata z finančných operácií	36	148
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	212
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	41
Personálne náklady	40	497
mzdové náklady	41	365
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	14
sociálne náklady	43	110
ostatné personálne náklady	44	8
Ostatné prevádzkové náklady	45	265
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	21
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	62
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	7
iné náklady	53	175
Ostatné výnosy	54	
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zda	55	2532
Daň z príjmov	56	534
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdane	57	1998

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

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2017

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2017	Hodnota v tis. eur v roku 2016	Hodnota v tis. eur v roku 2015
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	271	340	125
2.	Obežný majetok	2	17 723	15 854	22 062
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	17 994	16 194	22 187
4.	Závazky	4	2 420	955	5 929
5.	Vlastné imanie	5	15 574	15 239	16 258
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7			
c)	zákonný rezervný fond	8	2 018	2 018	2 018
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	212	183	176
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 255	1 332	1 318
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12		0	
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 998	1 615	2 655
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	17 994	16 194	22 187

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2017	Hodnota v tis. eur v roku 2016	Hodnota v tis. eur v roku 2015
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	3 891	3 242	5 088
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	916	555	832
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	2 975	2 687	4 256
4.	Finančné výnosy	4	148	108	146
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3,8			
b)	výnosy z kurzových rozdielov	4,2			
c)	ostatné finančné výnosy	4,6			
5.	Finančné náklady	5		2	
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	5,4			
b)	náklady na kurzové rozdiely	5,8			
c)	ostatné finančné náklady	6,2			
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	212	10	
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7		78	-35
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8			
9.	Personálne náklady	9	497	478	483
10.	Odpisy majetku	10	41	36	29
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	7	5	13
12.	Ostatné náklady	12	258	278	419
13.	Ostatné výnosy	13		1	14
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	2532	2 087	3 437
15.	Daň z príjmov	15	534	470	782
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	1 998	1 617	2 655