

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA 2018

VÚB Generali d. s. s., a. s.

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

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	2	Mlynské nivy 1
	Poštové smerovacie číslo	3	820 04
	Mesto	4	Bratislava
	IČO	5	35903058
	LEI	6	097900BHF50000076475
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66
	Poštové smerovacie číslo	8	820 04
	Mesto	9	Bratislava
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
	Funkcia	11	predseda predstavenstva
	Telefónne číslo	12	02/5933 8899
	Emailová adresa	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	

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

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	1.1.2018	R3	18.7.1975	Ing. Andrea Hajachová	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	R004	Vedúci oddelenia Právne služby	A	1.4.2018	NE	3.10.1956	JUDr. Igor Hvojník	02/59338858
15	R014	Špecialista riadenia rizík	A	1.3.2009	NE	2.4.1986	RNDr. Marianna Fukasová	02/59338827
16	R027	Vedúci oddelenia Riadenie investícií	A	1.8.2016	NE	4.11.1977	Ing. Martin Lenko	02/59338825
17	R027	Portfólio manažér	A	1.1.2016	NE	4.9.1991	Mgr. Ján Kútik	02/59338823

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

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	430 819 064	5 045 488	1,1711	50	50
2	Generali Poistovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta 3/A	Bratislava	84104	SK	25 000 264	5 045 488	20,1817	50	50

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

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

č.r.	Obchodné meno 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	

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti
a	1	2	3	4
1	ZVA	Vnútorň predpis č. 01/2012 - Riadenie rizík. Zmena súvisiaca so spresnením právomoci portfólio manažéra, spresnením uplatnenia limitu na termínované vklady a úprava povinnosti risk manažéra pri hlásení zákonného limitu.	14.2.2018	19.2.2018
2	ZVA	Vnútorň predpis č. 01/2005 - Organizačný poriadok. Zmena súvisiaca s doplnením zodpovednej osoby za ochranu osobných údajov podľa článkov 37 až 39 nariadenia GDPR.	11.4.2018	25.5.2018
3	ZVA	Vnútorň predpis č. 09/2006 - Popis prevádzkových činností na oddelení správy dôch. účtov, komunikácie s klientmi a IT. Zmena z dôvodu zmeny prevádzkových procesov a z dôvodu rozšírenia služieb pre sporiteľov.	13.6.2018	25.6.2018

Dss (KL) 18-02

Strana 6/7

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

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	33 194	304	10 090 976	10 090 976

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

1. Informácie o osobách, ktorým DSS zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

č.r.	Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Identifikačné číslo inej osoby	Typ zverenej činnosti	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	2	3	4	5

Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 1,7 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Dss (SUV) 15-02

Strana1/1

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	260
nehmotný majetok	2	190
hmotný majetok	3	70
Obežný majetok	4	15 499
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	789
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	13 903
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	89
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	41
daňové pohľadávky	11	656
iný obežný majetok	12	21
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	15 759
Závazky	14	1 014
Vlastné imanie	15	14 745
základné imanie	16	10 091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2 018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	-173
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	1 149
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1 660
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	15 759

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.06.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	3 656
Výnosy z odplát	2	3 656
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	579
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	394
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	40
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	145
odplata za správu dôchodkového fondu	8	1 987
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	1 521
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	130
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	336
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	1 090
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	92
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	168
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	830
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	910
členské poplatky	20	2
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	28
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	880
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	2 746
Finančné výnosy	26	178
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	178
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	
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	26	
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	56
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	28	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	46
Personálne náklady	40	512
mzdové náklady	41	384
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	11
sociálne náklady	43	117
ostatné personálne náklady	44	0
Ostatné prevádzkové náklady	45	331
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverených činností	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	20
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	76
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	12
iné náklady	53	223
Ostatné výnosy	54	11
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	2 102
Daň z príjmov	56	442
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	1 660

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.

30.06.2018

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2018	Hodnota v tis. eur v roku 2017	Hodnota v tis. eur v roku 2016
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	260	271	340
2.	Obežný majetok	2	15 499	17 723	15 854
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	15 759	17 994	16 194
4.	Závazky	4	1 014	2 420	955
5.	Vlastné imanie	5	14 745	15 574	15 239
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	-173	212	183
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 149	1 255	1 332
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 660	1 998	1 615
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	15 759	17 994	16 194

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2018	Hodnota v tis. eur v roku 2017	Hodnota v tis. eur v roku 2016
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	3 656	3 891	3 242
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	910	916	555
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	2 746	2 975	2 687
4.	Finančné výnosy	4	178	148	108
5.	Finančné náklady	5			2
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	56	212	10
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7	0	0	78
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	0	0	0
9.	Personálne náklady	9	512	497	478
10.	Odpisy majetku	10	46	41	36
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	12	7	5
12.	Ostatné náklady	12	319	258	278
13.	Ostatné výnosy	13	11	0	1
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	2102	2532	2085
15.	Daň z príjmov	15	442	534	470
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	1 660	1 998	1 615