

dôchodOK

POLROČNÁ SPRÁVA K
30. JÚNU 2016

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

30.6.2016

1. Základné informácie o DSS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	l
Názov DSS	1	VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Sídlo	2	Mlynské nivy 1
	3	820 04
	4	Bratislava
	5	35903058
	6	
Korešpondenčná adresa	7	Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66
	8	820 04
	9	Bratislava
Kontaktná osoba	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	21

Názov dôchodkovej správy

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S010106004

Stav ku dňu

30.6.2016

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 Hollý	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	1.12.2004	NE	10.10.1973	Ing. Ján Šváč	02/59338825
16	R027	Portfólio manažér	A	1.6.2016	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
18	R027	Portfólio manažér	A	1.2.2016	NE	1.10.1977	Ing. Roman Honz	02/59338825

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2016

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	1,17	50	50
2	Generali Poist'ovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta	Bratislava	84104	SK	25 000 264	5 045 488	20,18	50	50

Dss (KL) 18-02

Strana 4/7

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2016

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**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 Poist'ovňa, a.s.	PO	35709332	P	50	

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2016

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
1	ZVA	Vnútorý predpis č. 01/2006 - Organizačný poriadok Zmena súvisiaca o vykonávaní odborného dohľadu nad jednotlivými oblasťami činnosti spoločnosti členmi predstavenstva.	20.01.2016	01.02.2016
2	ZVA	Vnútorý predpis č. 04/2005 - Pravidlá činností pri správe dôchodkových fondov Zmena súvisiaca zrušením limitu, ktorý sa týka podielu disponibilných prostriedkov na majetku v dôchodkových fondoch.	17.02.2016	22.02.2016
3	ZVA	Vnútorý predpis č. 01/2012 - Riadenie rizík Zmena súvisiaca so zapracovaním zmeny v limitoch na podiel dlhopisov s ratingom BBB- a nižším a redefináciou interného ratingu.	17.02.2016	19.02.2016
4	ZVA	Vnútorý predpis č. 01/2006 - Organizačný poriadok Zmena súvisiaca o vykonávaní odborného dohľadu nad jednotlivými oblasťami činnosti spoločnosti členmi predstavenstva a so zlúčením činností vykonávaných v odd. Správa DÚ a IT a v odd. Správa zmlúv a komunikácia s klientmi do jedného oddelenia.	17.03.2016	01.04.2016
5	ZVA	Vnútorý predpis č. 3/2008 - Kompetenčný a podpisový poriadok Zmena súvisiaca so zmenou organizačného poriadku spoločnosti a zmenou v reportovaní do NBS.	18.05.2016	23.05.2016
6	ZVA	Vnútorý predpis č. 04/2005 - Pravidlá činností pri správe dôchodkových fondov Zmena súvisiaca so zmenou názvu oddelenia Správa dôchodkových účtov a IT (OSDUI) na oddelenie Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT (SDUKKIT) a s ukončením využívania systému Sofistar a prechodu na systém SAP.	15.06.2016	20.06.2016
7	TP	Zmena informačného systému Sofistar za informačný systém SAP Klientske účty	30.10.2013	15.02.2016

Dss (KL) 18-02

Strana 6/7

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2016**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

30.6.2016

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

30.6.2016

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

30.6.2016

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 1,6 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

30.6.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	340
nehmotný majetok	2	287
hmotný majetok	3	53
Obežný majetok	4	15 854
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	4 835
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	10 353
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	157
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	14
daňové pohľadávky	11	483
iný obežný majetok	12	12
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	16 194
Závazky	14	955
Vlastné imanie	15	15 239
základné imanie	16	10 091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2 018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	183
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	1 332
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1 615
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	16 194

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

30.6.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	3 242
Výnosy z odplát	2	3 242
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	383
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	300
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	25
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	58
odplata za správu dôchodkového fondu	8	1 570
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	1 325
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	91
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	154
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	1 289
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	1 289
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	555
členské poplatky	20	1
poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	61
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	493
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	2 687
Finančné výnosy	26	108
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	108
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	2
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	2
Zisk/strata z finančných operácií	26	0
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	10
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	28	78
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	36
Personálne náklady	40	478
mzdové náklady	41	365
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	13
sociálne náklady	43	84
ostatné personálne náklady	44	16
Ostatné prevádzkové náklady	45	283
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	17
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	56
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	5
iné náklady	53	205
Ostatné výnosy	54	1
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	2 085
Daň z príjmov	56	470
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	1 615

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.

30.6.2016

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2016	Hodnota v tis. eur v roku 2015	Hodnota v tis. eur v roku 2014
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	340	125	136
2.	Obežný majetok	2	15 854	22 062	19 390
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	16 194	22 187	19 526
4.	Závazky	4	955	5 929	3 404
5.	Vlastné imanie	5	15 239	16 258	16 122
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7			
c)	zákonný rezervný fond	8	2 018	2 018	1 996
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	183	176	144
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 332	1 318	1 299
g)	hospodársky výsledok v schvaľovanom konaní	12	0		
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 615	2 655	2 592
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	16 194	22 187	19 526

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2016	Hodnota v tis. eur v roku 2015	Hodnota v tis. eur v roku 2014
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	3 242	5 088	4 191
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	555	832	263
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	2 687	4 256	3 928
4.	Finančné výnosy	4	108	146	207
5.	Finančné náklady	5	2		
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	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	478	483	472
10.	Odpisy majetku	10	36	29	21
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	5	13	10
12.	Ostatné náklady	12	278	419	305
13.	Ostatné výnosy	13	1	14	
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	2 087	3 437	3 327
15.	Daň z príjmov	15	470	782	735
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	1 617	2 655	2 592