

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2016

VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST, a. s.

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2016

1. Základné informácie o DSS

Údaj		č.r.	Hodnota
a		b	1
Názov DSS		1	VUB 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	
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

31.12.2016

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 Holý	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

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2016

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	50	50	50
2	Generali Poistovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta 3/A	Bratislava	84104	SK	25 000 264	5 045 488	50	50	50

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2016

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

31.12.2016

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	Vnútorný 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	Vnútorný 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	Vnútorný 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	Vnútorný 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	Vnútorný 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	Vnútorný predpis č. 04/2005 - Pravidlá činností pri správe dôchodkových fondov Zmena súvisiaca so zmenou názvu oddelenia Správa dôchodkových účtov a IT (OSDUIT) 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
8	ZVA	Vnútorný predpis č. 06/2005 - Plnenie informačných povinností. Zmena súvisiaca zo zmien organizačnej štruktúry spoločnosti, z Opatrenia NBS č.20/2015 a zo zmeny postupov pri zasielaní mesačných správ o hospodárení DF.	20.07.2016	25.07.2016
9	ZVA	Vnútorný predpis č. 04/2005 - Pravidlá činností pri správe dôchodkových fondov Zmena súvisiaca z dôvodu kontroly a evidencie obchodov, zároveň sa dopĺňa možnosť uvádzania Bloomberg Tickeru v návrhu na obchod s finančným nástrojom.	20.07.2016	01.08.2016
10	ZVA	Vnútorný predpis č. 09/2006 - Popis prevádzkových činností na oddelení Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT, spolu so všetkými predkladanými prílohami tohto vnútorného predpisu. Zmena súvisiaca so zmenou IS, zapracovanie činností pri výplate dôchodkov a komunikácie so Sociálnou poisťovňou.	17.08.2016	22.08.2016
11	ZVA	Vnútorný predpis č. 01/2012 - Riadenie rizík Zmena súvisiaca so zmenou limitov na podriadený dlh.	19.10.2016	21.10.2016

Dss (KL) 18-02

Strana 6/7

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2016

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	33 134	304	10 090 976	10 090 976

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

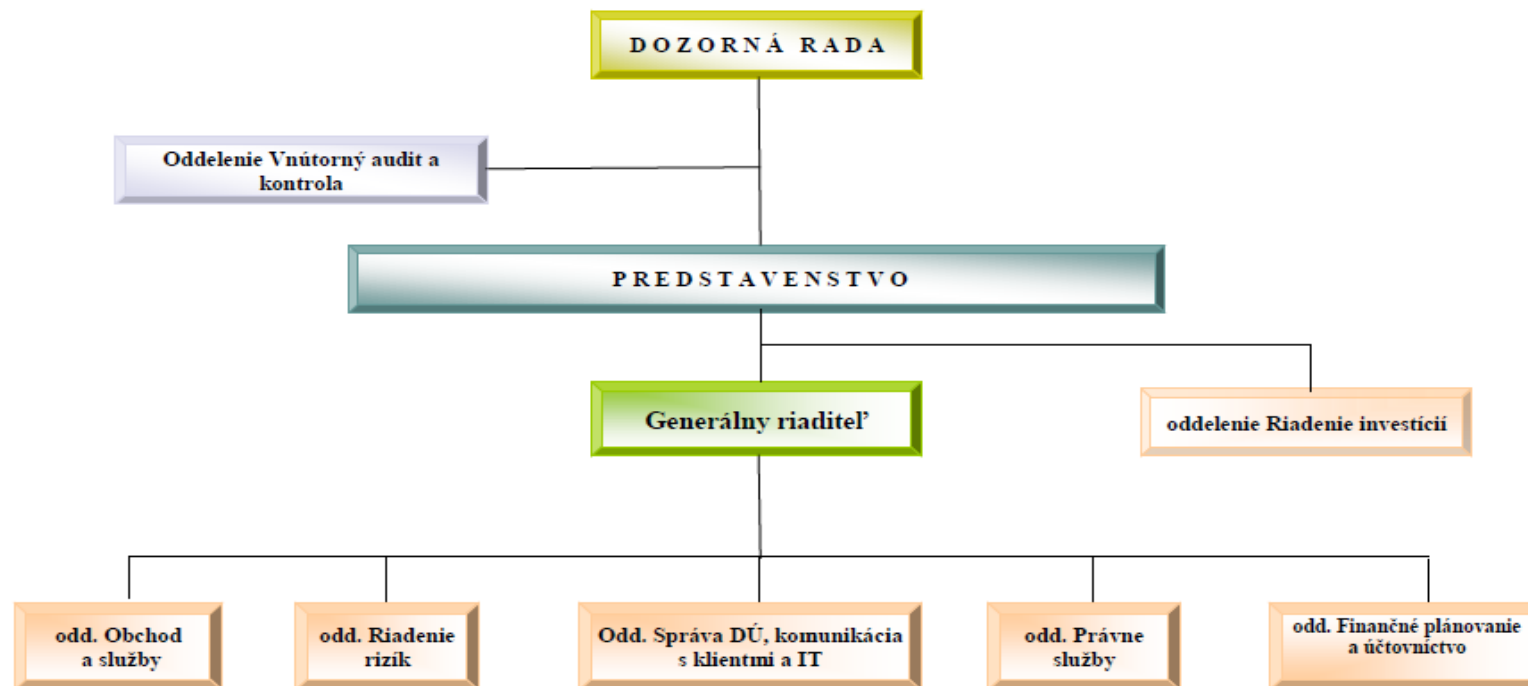
Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2016

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

31.12.2016

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

31.12.2016

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 3,9 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

31.12.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	306
nehmotný majetok	2	258
hmotný majetok	3	48
Obežný majetok	4	17 854
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	1 292
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	14 253
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	76
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	
náklady a príjmy budúcich období	10	17
daňové pohľadávky	11	0
iný obežný majetok	12	2 216
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	18 160
Závazky	14	682
Vlastné imanie	15	17 478
základné imanie	16	10 091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2 018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	113
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	1 332
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	3 924
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	18 160

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	7 363
Výnosy z odplát	2	7 363
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	776
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	599
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	51
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	126
odplata za správu dôchodkového fondu	8	3 273
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	2 730
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	194
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	349
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	3 314
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	2 869
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	445
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	1 132
členské poplatky	20	4
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	123
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	1 005
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	6 231
Finančné výnosy	26	225
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	225
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	57
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	28	65
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	79
Personálne náklady	40	931
mzdové náklady	41	665
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	23
sociálne náklady	43	215
ostatné personálne náklady	44	28
Ostatné prevádzkové náklady	45	555
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverených činností	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	44
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	145
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	28
iné náklady	53	338
Ostatné výnosy	54	1
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	5 014
Daň z príjmov	56	1 090
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	3 924

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.

31.12.2016

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	306	211	115
2.	Obežný majetok	2	17 854	17 397	19 202
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	18 160	17 608	19 317
4.	Závazky	4	682	800	1 147
5.	Vlastné imanie	5	17 478	16 808	18 170
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	113	157	183
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 332	1 318	1 299
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0		
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	3 924	3 224	4 601
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	18 160	17 608	19 317

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	7 363	7 024	7 904
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	1 132	1 481	717
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	6 231	5 543	7 187
4.	Finančné výnosy	4	225	242	391
5.	Finančné náklady	5			
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	57	205	
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7	65		3
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	1	14	
9.	Personálne náklady	9	931	1 105	977
10.	Odpisy majetku	10	79	62	55
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	28	26	59
12.	Ostatné náklady	12	527	419	595
13.	Ostatné výnosy	13	0		
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	5014	4145	5 895
15.	Daň z príjmov	15	1 090	921	1 294
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	3 924	3 224	4 601