

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2015

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

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	211
a)	nehmotný majetok	2	165
b)	hmotný majetok	3	46
2.	Obežný majetok	4	17 354
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	6 682
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	6 803
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	67
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	7
f)	daňové pohľadávky	10	417
g)	iný obežný majetok	11	3 378
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	17 565
4.	Závazky	13	800
5.	Vlastné imanie	14	16 808
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	2 018
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	157
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	1 318
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	3 224
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	17 608

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

31.12.2015

31.12.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	7 024
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	6 372
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	652
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	43
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	25
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	584
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	2 885
aba)	akciový dôchodkový fond	8	176
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	89
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	2 620
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	2 835
aca)	akciový dôchodkový fond	12	691
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	317
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	1 827
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	652
2.	Náklady na odpłaty a provízie	16	1 481
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s	18	
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	3
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	97
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	1 381
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	
i)	ostatné náklady na odpłaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	5 543
4.	Finančné výnosy	25	242
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	242
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	205
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	50
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	113
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	14
11.	Personálne náklady	40	1 105
12.	Odpisy majetku	41	62
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	26
14.	Ostatné náklady	43	603
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverené činnosti	46	
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	45
e)	náklady na informačné technológie	48	150
f)	iné ostatné náklady	49	408
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	4 145
17.	Daň z príjmov	55	921
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	3 224

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Udalosťou, ktorá negatívnym spôsobom ovplyvnila sektor starobného dôchodkového sporenia, bolo v poradí už štvrté otvorenie druhého piliera. Napriek tomu spoločnosť dosiahla v sledovanom období kladný hospodársky výsledok vo výške 3,2 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť pozitívny 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 Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015

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	0850111110
Číslo faxu	7	02/59 338 800
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 na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Vykonávané činnosti	16	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Evidenčný počet zamestnancov	17	20

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Beáta Haramiová	predsedníčka predstavenstva	31.3.2010	02/59338828
2	Viktor Kouřil	podpredseda predstavenstva	29.6.2008	02/59338855
3	Ján Hollý	člen predstavenstva	28.10.2010	0918704976
4	Vladimír Mlynek	člen predstavenstva	2.4.2012	02/59338823

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

31.12.2015

Stav ku dňu

31.12.2015

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Alexander Resch	predseda	12.11.2013	VÚB, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25	02/50552256
2	Pavol Karász	člen	8.6.2009	Economic Consulting, Žatevná 10, 841 01 Bratislava	0905646871
3	Michal Marendiak	člen	1.12.2009	Generali Poistovňa, Lamačská cesta 3/A, Bratislava	0918913533
4	Vladimír Bezděk	člen	12.11.2013	Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., Na pankráci 1720/123, 140 21 Praha	+420 261 149 212

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

31.12.2015

Stav ku dňu

31.12.2015

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Andrea Hajachová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účetníctvo	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	9.1.2008	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338823
4	Beáta Haramiová	vedúca oddelenia Obchodu, správy DÚ a služieb	1.11.2012	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338828
5	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi	1.5.2010	VÚB Generali d.s.s.,a.s.	02/59338852

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015**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

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015

Zodpovedný zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Andrea Hajachová	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	9.1.2008	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

31.12.2015

Aktionári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Poradové 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 imaniu 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 Poistovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, 841 04 Bratislava	35 709 332	Poist'ovacia 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.

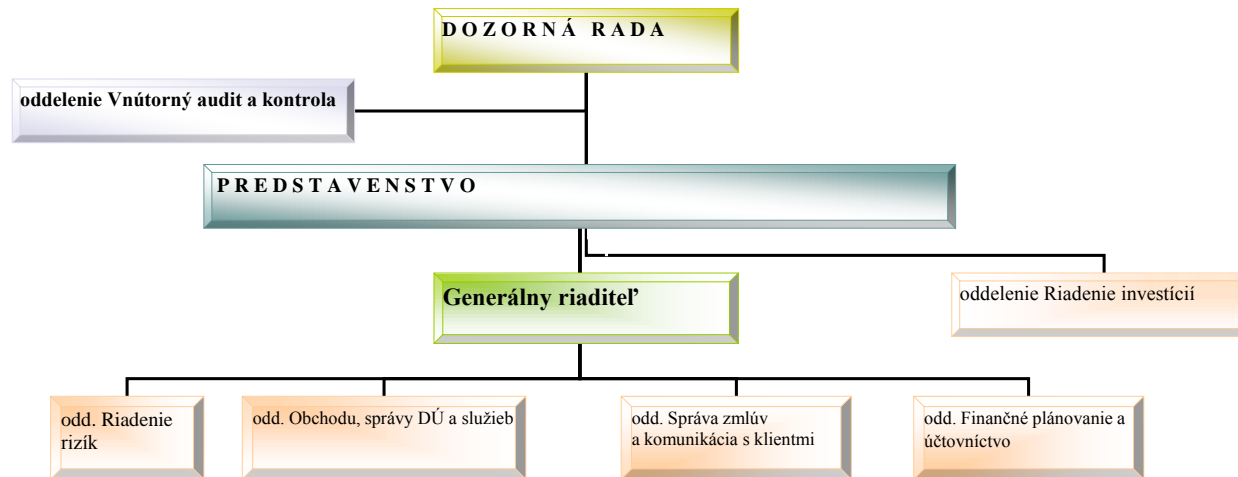
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2015

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

31.12.2015

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	0,00
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	800,00
Krátkodobé úvery	5	1,00
v tom: bankové úvery	5a	1,00
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	799,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	799,00
CELKOM	7	800,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2015

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c			
1.	Dlhodobý majetok	1	211	115	68
2.	Obežný majetok	2	17 397	19 202	16 262
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	17 608	19 317	16 330
4.	Závazky	4	800	1 147	641
5.	Vlastné imanie	5	16 808	18 170	15 689
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7			
c)	zákonný rezervný fond	8	2 018	1 996	1 734
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	157	183	23
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 318	1 299	1 229
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	3 224	4 601	2 612
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	17 608	19 317	16 330

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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2015

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014	Hodnota v tis. eur k 31.12.2013
a	b	c			1
1.	Výnosy z odplát a provízií		7 024	7 904	5 237
2.	Náklady na odplaty a provízie		1 481	717	681
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		5 543	7 187	4 556
4.	Finančné výnosy		242	391	464
5.	Finančné náklady				
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií		205		
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov			3	
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku		14		
9.	Personálne náklady		1 105	977	926
10.	Odpisy majetku		62	55	50
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		26	59	23
12.	Ostatné náklady		419	595	624
13.	Ostatné výnosy				
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		4 145	5 895	3 397
15.	Daň z príjmov		921	1 294	785
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		3 224	4 601	2 612