

# dôchodOK

**ROČNÁ SPRÁVA 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

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	<a href="mailto:info@vubgenerali.sk">info@vubgenerali.sk</a>
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.

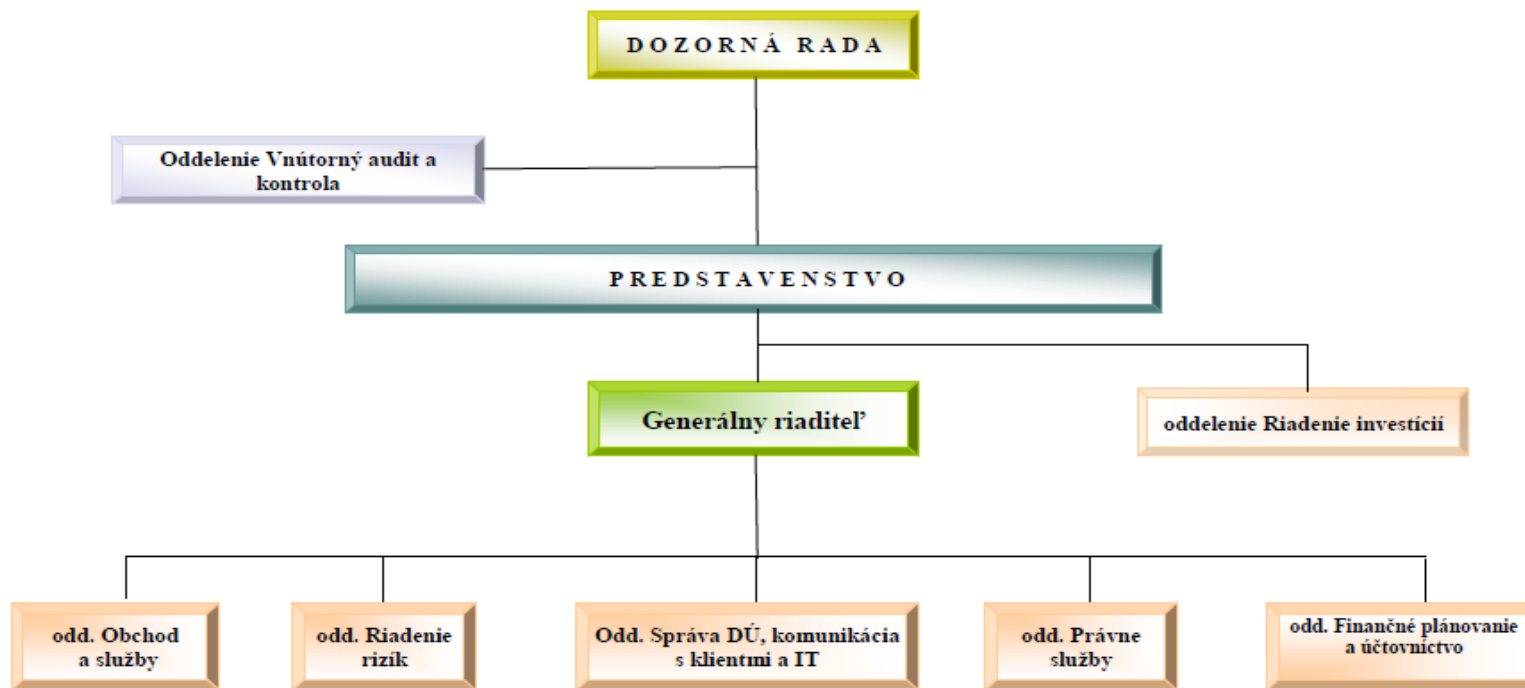
Identifikačný kód

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
<b>Dlhodobý majetok</b>	<b>1</b>	<b>306</b>
nehmotný majetok	2	258
hmotný majetok	3	48
<b>Obežný majetok</b>	<b>4</b>	<b>17 854</b>
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
<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	<b>13</b>	<b>18 160</b>
<b>Závazky</b>	<b>14</b>	<b>682</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>15</b>	<b>17 478</b>
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
<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	<b>24</b>	<b>18 160</b>

## 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
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>1</b>	<b>7 363</b>
Výnosy z odplát	2	7 363
<b>odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu</b>	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
<b>odplata za správu dôchodkového fondu</b>	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
<b>odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde</b>	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	
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>19</b>	<b>1 132</b>
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	
<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	<b>25</b>	<b>6 231</b>
<b>Finančné výnosy</b>	<b>26</b>	<b>225</b>
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	225
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
<b>Finančné náklady</b>	<b>30</b>	
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	
<b>Zisk/strata z finančných operácií</b>	<b>26</b>	
<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>37</b>	<b>57</b>
<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	<b>28</b>	<b>65</b>
<b>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>39</b>	<b>79</b>
<b>Personálne náklady</b>	<b>40</b>	<b>931</b>
mzdové náklady	41	665
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	23
sociálne náklady	43	215
ostatné personálne náklady	44	28
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>45</b>	<b>555</b>
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
<b>Ostatné výnosy</b>	<b>54</b>	<b>1</b>
<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>55</b>	<b>5 014</b>
<b>Daň z príjmov</b>	<b>56</b>	<b>1 090</b>
<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>57</b>	<b>3 924</b>

## 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.	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	3	<b>18 160</b>	<b>17 608</b>	<b>19 317</b>
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.	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	14	<b>18 160</b>	<b>17 608</b>	<b>19 317</b>

## 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.	<b>Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom</b>	16	<b>3 924</b>	<b>3 224</b>	<b>4 601</b>