

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2018

VÚB Generali d. s. s., a. s.

VÚB GENERALI
DŮCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOST, a.s.

Dss (KL) 18-02

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2018

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
	Obec	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
	Obec	9	Bratislava
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
	Funkcia	11	predseda predstavenstva
	Telefónne číslo	12	02/5933 8899
	E-mailová adresa	13	info@vubgeneral.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	23	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
31.12.2018

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	8.10.2018	NE	9.7.1990	RNDr. Vilček, Igor	02/59338825
17	R027	Portfólio manažér	A	1.1.2016	NE	4.9.1991	Mgr. Ján Kútik	02/59338823

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
31.12.2018

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania	Celková hodnota vlastnených akcií DSS	Podiel na základnom	Priamy podiel na základnom	Podiel na hlasovacích
				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	430819063,80	5045488,00	1,1711	50,0000	50,0000
2	Generali Poistovňa, a.s.	AS	35709332	Lamačská cesta 3/A	Bratislava	84104	SK	25000264,00	5045488,00	20,1817	50,0000	50,0000

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
31.12.2018

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

č.r.	Názov 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	50,0000	
2	Generali Poistovňa, a.s.	PO	35709332	P	50,0000	

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
31.12.2018

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	ZVA	Vnútorný predpis č. 01/2012 - Riadenie rizík. Zmena oprávnení portfóliomanažérov, doplnenie povinností risk manažéra a spresnenie uplatnenia limitu na termínované vklady.	14.02.2018	19.02.2018
2	ZVA	Vnútorný predpis č. 01/2005 - Organizačný poriadok. Zmeny predpisu súvisiace s nariadením GDPR.	11.04.2018	25.05.2018
3	ZVA	Vnútorný predpis č. 09/2006 - Popis prevádzkových činností na oddelení Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT.	13.06.2018	25.06.2018

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
31.12.2018

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	33194,00	304,00	10090976,00	10090976,00

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2018

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 4,2 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	235
nehmotný majetok	2	173
hmotný majetok	3	62
Obežný majetok	4	17981
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	524
dĺhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	15854
nástroje peňažného trhu	7	0
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	34
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	1423
náklady a príjmy budúcich období	10	57
daňové pohľadávky	11	89
iný obežný majetok	12	0
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	18216
Závazky	14	856
Vlastné imanie	15	17360
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	0
oceňovacie rozdiely	20	-131
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	1149
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	4233
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	18216

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2018

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	7068
Výnosy z odplát	2	7068
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1131
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	756
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	78
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	297
odplata za správu dôchodkového fondu	8	4091
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	3093
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	270
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	728
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	1846
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	92
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	168
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	1586
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	257
členské poplatky	20	1
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	56
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	200
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	6811
Finančné výnosy	26	372
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	372
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	0
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	36	372
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	66
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	92
Personálne náklady	40	1098
mzdové náklady	41	794
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	7
sociálne náklady	43	281
ostatné personálne náklady	44	16
Ostatné prevádzkové náklady	45	693
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverených činností	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	41
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	204
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	39
iné náklady	53	409
Ostatné výnosy	54	0
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	5366
Daň z príjmov	56	1133
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	4233

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.

31.12.2018

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	235	255	306
2.	Obežný majetok	2	17 981	18 490	17 854
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	18 216	18 745	18 160
4.	Závazky	4	856	936	682
5.	Vlastné imanie	5	17 360	17 809	17 478
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	-131	550	113
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 149	1 255	1 332
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	4 233	3 895	3 924
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	18 216	18 745	18 160

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	7 068	7 911	7 363
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	201	1 775	1 132
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	6 867	6 136	6 231
4.	Finančné výnosy	4	372	327	225
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3,8			
b)	výnosy z kurzových rozdielov	4,2			
c)	ostatné finančné výnosy	4,6			
5.	Finančné náklady	5			
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	5,4			
b)	náklady na kurzové rozdiely	5,8			
c)	ostatné finančné náklady	6,2			
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	55	212	57
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7	0	0	65
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	11	0	1
9.	Personálne náklady	9	1 098	1 080	931
10.	Odpisy majetku	10	92	85	79
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	39	30	28
12.	Ostatné náklady	12	710	543	527
13.	Ostatné výnosy	13	0	0	0
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	5366	4937	5014
15.	Daň z príjmov	15	1 133	1 042	1 090
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	4 233	3 895	3 924