Polročná správa
o hospodárení s vlastným majetkom
VÚB Generali d.s.s., a.s.
2024



VÚB GENERALI

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, a.s.

Dss (KL) 18-02

VZOR

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS	Identifikačný kód
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	S0101060004
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BHF50000076475	30.06.2024

1. Základné informácie o DSS

Údaj		č.r.	Hodnota
a	b	c	1
Obchodné meno 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
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	6	Mlynské nivy 1, P.O.BOX 66
	Poštové smerovacie číslo	7	820 04
	Obec	8	Bratislava
Kontaktné údaje	Telefónne číslo	9	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
	E-mailová adresa	10	info@vubgenerali.sk
Predmet činnosti		11	Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.
Priemerný evidenčný počet zamestnancov		12	26
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	26
Aktívni prispievatelia v dôchodkovom systéme		14	309060
Čakatelia na dôchodok		15	57
Poberatelia dôchodkov		16	1869

Obchodné meno DSS
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004

LEI kód
097900BHF50000076475

Stav ku dňu
30.06.2024

2. Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

č.r.	Informácie o funkcii			Informácie o osobe
	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania	Meno a priezvisko
a	1	4	5	7
1	R024	24.10.2022	R5	Ing. Roman Juráš
2	R003	10.9.2023	R5	Ing. Jozef Kausich
3	R003	24.10.2022	R5	Ing. Elena Kohútiková
4	R003	1.1.2016	R5	Ing. Juraj Jurčík, MBA
5	R003	10.05.2024	R5	Claudio Marco Malinverno
6	R025	1.1.2016	R3	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA
7	R079	1.1.2016	R3	Mgr. Gabriel Molnár
8	R079	2.4.2016	R3	Ing. Vladimír Šmidt

Obchodné meno DSS
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód
S0101060004

LEI kód
097900BHF50000076475

Stav ku dňu
30.06.2024

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Obchodné meno akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikátor akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára (v eurách)	Celková hodnota vlastnených akcií DSS (v eurách)	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	12
1	Všeobecná úverová banka, a.s.	AS	31320155	Mlynské nivy 1	Bratislava	82990	SK	510819063,8	5576273,34	1,0916	55,26
2	Generali Česká pojišťovna a.s.	AS	45272956	Spálená 75/16	Praha	110 00	CZ	159840159,8	4514702,66	2,8245	44,74

Obchodné meno DSS

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

LEI kód

097900BHF50000076475

Stav ku dňu

30.06.2024

4. 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

Príloha č. 2 k opatreniu č. 134/2024 Z. z.

Dss (HNS) 23-02

VZOR

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS: VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód: S0101060004

LEI kód: 097900BHF50000076475

Stav ku dňu: 30.06.2024

1. Informácie o osobách, ktorým DSS zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

č. r.	Obchodné meno inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Identifikátor inej osoby	Typ identifikátora	Typ zverenej činnosti	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	2	3	4	5	6
1	Tomatoes.sk, s.r.o.	SRO	45349002	ICO_SK	AC18	vytvorenie, správa a optimalizácia PPC kampaní (google, facebook a iné podľa potreby VÚB Generali), Google analytics a Google Data Studio reporting

Obchodné meno DSS	Identifikačný kód
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	S0101060004
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BHF50000076475	30.6.2024

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 3,5 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Príloha č. 3 k opatreniu č. 134/2024 Z. z.

Dss (SUV) 15-02

VZOR

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS	Identifikačný kód
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	S0101060004
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BHF50000076475	30.06.2024

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Neobežný majetok	**1**	**8167**
dlhodobý nehmotný majetok	2	78
dlhodobý hmotný majetok	3	210
dlhodobý finančný majetok	4	
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	7879
ostatný majetok	6	
Obežný majetok	**7**	**15543**
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	8	1572
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	12577
nástroje peňažného trhu	10	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	11	326
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	12	
náklady a príjmy budúcich období	13	
daňové pohľadávky	14	951
iný obežný majetok	15	117
Aktíva DSS celkom	**16**	**23710**
Záväzky, z toho:	**17**	1790
záväzky vyplývajúce z individuálnych garancií	18	200
Vlastné imanie	**19**	**21920**
základné imanie	20	10091
emisné ážio	21	
zákonný rezervný fond	22	2018
ostatné kapitálové fondy	23	
oceňovacie rozdiely	24	-676
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	25	7037
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	26	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	27	3450
Pasíva DSS celkom	**28**	**23710**

Príloha č. 4 k opatreniu č. 134/2024 Z. z.

Dss (VZS) 16-02

VZOR

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS	Identifikačný kód
VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	S0101060004
LEI kód	**Stav ku dňu**
097900BHF50000076475	30.06.2024

Položka	č.r.	Hodnota
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	**1**	**6244**
výnosy z odplát	2	6244
výnosy z provízií	3	
Náklady na odplaty a provízie	**4**	**511**
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	5	511
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	
odpisy pohľadávok z provízií	7	
Zisk/strata z odplát a provízií	**8**	**5733**
Finančné výnosy	**9**	**231**
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	231
výnosy z kurzových rozdielov	11	
ostatné finančné výnosy	12	
Finančné náklady	**13**	**0**
náklady na úroky a obdobné náklady	14	
náklady na kurzové rozdiely	15	
náklady súvisiace s akciami DSS	16	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	17	
ostatné finančné náklady	18	
Zisk/strata z finančných operácií	**19**	**0**
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	**20**	**-1**
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	**21**	
Odpisy hmotného majetku a nehmotného majetku	22	**115**
Personálne náklady	**23**	**757**
mzdové náklady	24	535
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	10
náklady na sociálne poistenie a zdravotné poistenie	26	207
ostatné personálne náklady	27	5
Ostatné prevádzkové náklady	**28**	**178**
náklady na tvorbu rezerv	29	0
náklady na tvorbu opravných položiek	30	
náklady na zverené činnosti	31	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	12
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	122
náklady na poradenské služby	34	9
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	35
iné náklady z toho:	36	**358**
členské poplatky	37	3
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	72
Ostatné výnosy	**39**	**9**
Náklady spojené s individuálnymi garanciami	**40**	**11**
Zisk/strata DSS za účtovné obdobie pred zdanením	**41**	**4553**
Daň z príjmov	**42**	**1103**
Zisk/strata DSS za účtovné obdobie po zdanení	**43**	**3450**

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

Obchodné meno DSS

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2024

LEI kód

097900BHF50000076475

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2024	Hodnota v tis. eur v roku 2023	Hodnota v tis. eur v roku 2022
a	b	c	1	2	3
1.	**Neobežný majetok**	1	8 167	337	412
2.	**Obežný majetok**	2	15 543	22 186	21 616
3.	**Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom**	3	**23 710**	**22 523**	**22 028**
4.	**Záväzky**	4	1 790	1 737	1 509
5.	**Vlastné imanie**	5	**21 920**	**20 786**	**20 519**
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	-676	-1 174	-1 444
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	7 037	7 010	7 256
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	3 450	2 841	2 598
6.	**Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom**	14	**23 710**	**22 523**	**22 028**

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2024	Hodnota v tis. eur v roku 2023	Hodnota v tis. eur v roku 2022
a	b	c	1	2	3
1.	**Výnosy z odplát a provízií**	1	6 244	5 268	4 577
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	**Náklady na odplaty a provízie**	2	511	501	395
3.	**Zisk/(strata) z odplát a provízií**	3	5 733	4 767	4 182
4.	**Finančné výnosy**	4	231	211	216
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	-1	-49	-49
7.	**Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov**	7	0	0	0
8.	**Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku**	8	0	0	0
9.	**Personálne náklady**	9	757	693	640
10.	**Odpisy majetku**	10	115	104	95
11.	**Náklady na propagáciu a reklamu**	11	35	6	2
12.	**Ostatné náklady**	12	512	514	332
13.	**Ostatné výnosy**	13	9	2	13
14.	**Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením**	14	4553	3614	3293
15.	**Daň z príjmov**	15	1 103	773	695
16.	**Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom**	16	**3 450**	**2 841**	**2 598**