

Polročná správa  
o hospodárení s vlastným majetkom  
VÚB Generali d.s.s., a.s.  
2020



**VÚB GENERALI**

DÔCHODKOVÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ, 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

30.06.2020

**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

30.06.2020

## 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	1.4.2016	NE	16.2.1985	Mgr. Xénia Kováčová	02/59338852
	R004	Vedúci oddelenia IT podpora	A	1.1.2020	NE	12.5.1978	Mgr. Michal Svetský	02/59338883
14	R004	Vedúci oddelenia Právne služby	A	1.10.2019	NE	15.6.1988	JUDr. Lenka Výbošteková	02/59338858
15	R014	Špecialista riadenia rizík	A	1.3.2009	NE	2.4.1986	RNDr. Marianna Pilková	02/59338827
16	R027	Vedúci oddelenia Riadenie investícií	A	1.8.2018	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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2020

## 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	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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2020

**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	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2020

**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	Vnútorý predpis č.4/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zosúladenie vnútorného predpisu s postupom ohľadne parafovania inverstičných zámerov.	17.3.2020	17.3.2020
2	ZPC	Vnútorý predpis č. 01/2006 Pracovný poriadok. Zmeny spočívajúce v zavedení tzv. monitoringu zamestnancov	17.3.2020	23.3.2020

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

Identifikačný kód

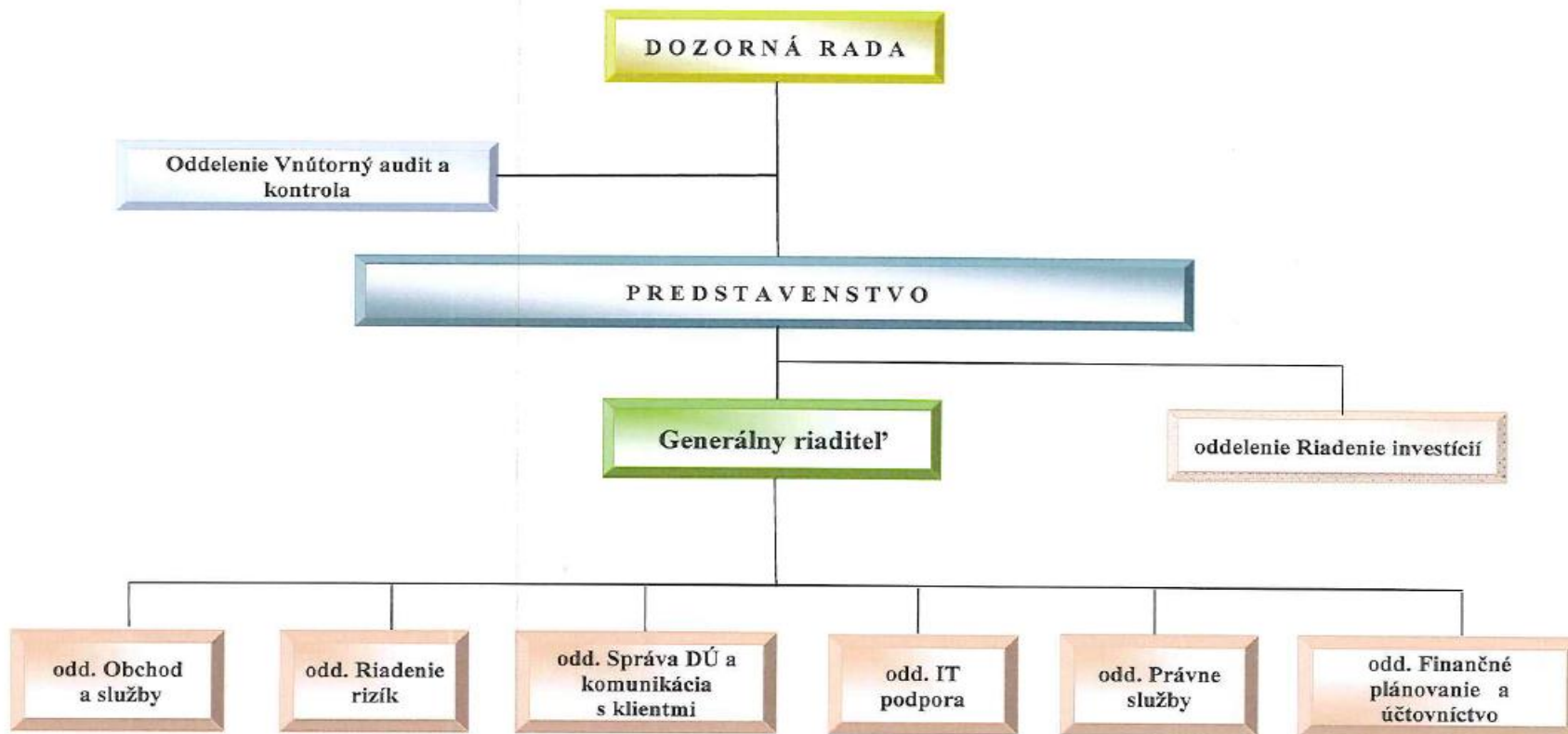
S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2020

## 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





**Dss (HNS) 23-02**

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

**VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2020

## **2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji**

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 4,5 mil. EUR. V nasledujúcom období očakáva spoločnosť aj naďalej pozitívny hospodársky výsledok.

Dss (SUV) 15-02

## 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

30.06.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
<b>Dlhodobý majetok</b>	<b>1</b>	<b>182</b>
nehmotný majetok	2	110
hmotný majetok	3	72
<b>Obežný majetok</b>	<b>4</b>	<b>20413</b>
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	677
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	15204
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	56
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	3251
náklady a príjmy budúcich období	10	24
daňové pohľadávky	11	1167
iný obežný majetok	12	34
<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	<b>13</b>	<b>20595</b>
<b>Závazky</b>	<b>14</b>	<b>1699</b>
<b>Vlastné imanie</b>	<b>15</b>	<b>18896</b>
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	180
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	2106
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	4501
<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	<b>24</b>	<b>20595</b>

Dss (VZS) 16-02

## 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

30.06.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>1</b>	<b>6715</b>
Výnosy z odplát	2	6715
<b>odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu</b>	<b>3</b>	<b>736</b>
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	430
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	50
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	256
<b>odplata za správu dôchodkového fondu</b>	<b>8</b>	<b>2454</b>
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	1691
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	163
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	600
<b>odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde</b>	<b>13</b>	<b>3525</b>
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	563
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	489
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	2473
Výnosy z provízií	18	
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>19</b>	<b>218</b>
členské poplatky	20	3
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	38
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	177
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	<b>25</b>	<b>6497</b>
<b>Finančné výnosy</b>	<b>26</b>	<b>205</b>
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	205
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>36</b>	
<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>37</b>	<b>-7</b>
<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	<b>38</b>	
<b>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>39</b>	<b>83</b>
<b>Personálne náklady</b>	<b>40</b>	<b>577</b>
mzdové náklady	41	419
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	7
sociálne náklady	43	149
ostatné personálne náklady	44	2
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>45</b>	<b>341</b>
náklady na tvorbu rezerv	46	
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	11
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	106
poradenské služby	51	9
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	1
iné náklady	53	214
<b>Ostatné výnosy</b>	<b>54</b>	<b>7</b>
<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>55</b>	<b>5701</b>
<b>Daň z príjmov</b>	<b>56</b>	<b>1200</b>
<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>57</b>	<b>4501</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.

30.6.2020

## Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2020	Hodnota v tis. eur v roku 2019	Hodnota v tis. eur v roku 2018
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	182	287	260
2.	Obežný majetok	2	20 413	18 283	15 499
3.	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	3	<b>20 595</b>	<b>18 570</b>	<b>15 759</b>
4.	<b>Závazky</b>	4	1 699	1 475	1 014
5.	<b>Vlastné imanie</b>	5		<b>17 095</b>	<b>14 745</b>
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	180	393	-173
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	2 106	1 381	1 149
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12		0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	4 501	3 212	1 660
6.	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	14	<b>20 595</b>	<b>18 570</b>	<b>15 759</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2020	Hodnota v tis. eur v roku 2019	Hodnota v tis. eur v roku 2018
a	b	c	1	2	3
1.	<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	1	6 715	4 988	3 656
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	2	218	164	910
3.	<b>Zisk/(strata) z odplát a provízií</b>	3	6 497	4 824	2 746
4.	<b>Finančné výnosy</b>	4	205	192	178
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	3,8			
b)	výnosy z kurzových rozdielov	4,2			
c)	ostatné finančné výnosy	4,6			
5.	<b>Finančné náklady</b>	5			
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	5,4			
b)	náklady na kurzové rozdiely	5,8			
c)	ostatné finančné náklady	6,2			
6.	<b>Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií</b>	6	-7	9	56
7.	<b>Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov</b>	7		0	0
8.	<b>Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku</b>	8	7	0	0
9.	<b>Personálne náklady</b>	9	577	556	512
10.	<b>Odpisy majetku</b>	10	83	79	46
11.	<b>Náklady na propagáciu a reklamu</b>	11	1	8	12
12.	<b>Ostatné náklady</b>	12	340	315	319
13.	<b>Ostatné výnosy</b>	13		0	11
14.	<b>Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	14	5701	4067	2102
15.	<b>Daň z príjmov</b>	15	1 200	855	442
16.	<b>Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom</b>	16	<b>4 501</b>	<b>3 212</b>	<b>1 660</b>