

Polročná správa
o hospodárení s vlastným majetkom
VÚB Generali d.s.s., a.s.
2023



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

30.06.2023

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@vubgenerali.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	25

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2023

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	24.10.2022	R5	24.6.1970	Ing. Roman Juráš	02/59338899
2	R003	Podpredseda dozornej rady	N	24.10.2022	R5	14.4.1972	Alexander Resch	02/59338899
3	R003	Člen dozornej rady	N	24.10.2022	R5	3.4.1953	Ing. Elena Kohútiková	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	2.4.2016	R3	16.12.1963	Ing. Vladimír Šmidt	02/59338899
8	R010	Generálny riaditeľ	A	1.1.2016	NE	12.10.1980	RNDr. Vladimír Mlynek, CFA	02/59338899
9	R004	Vedúci oddelenia Obchod a služby	A	1.2.2016	NE	19.1.1982	Mgr. Gabriel Molnár	02/59338899
10	R004	Vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	A	1.11.2004	NE	30.12.1964	Ing. Iva Šútorová	02/59338897
11	R004	Vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	A	1.11.2004	NE	18.7.1975	Ing. Andrea Hajachová	02/59338850
12	R004	Vedúca oddelenia Správa DÚ, komunikácia s klientmi a IT	A	1.4.2016	NE	16.2.1985	Mgr. Xénia Hricová	02/59338852
13	R004	Vedúci oddelenia Právne služby, Compliance a AML	A	1.10.2019	NE	15.6.1988	JUDr. Lenka Výbošteková	02/59338858
14	R014	Špecialista riadenia rizík	A	19.4.2022	NE	19.7.1996	Mgr. Matúš Padyšák	02/59338827
15	R027	Vedúci oddelenia Riadenie investícií	A	1.8.2018	NE	9.7.1990	RNDr. Igor Vilček	02/59338825
16	R027	Portfólio manažér	A	1.1.2016	NE	4.9.1991	Mgr. Ján Kútik	02/59338823
17	R004	Vedúci oddelenia IT podpora	A	1.1.2020	NE	12.5.1978	Mgr. Michal Svetský	02/59338883

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

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
30.06.2023

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	510819063,8	5576273,338	1,0916	55,26	55,26
2	Generali Česká pojišťovna, a.s.	AS	45272956	Spálená 75/16	Praha	110 00	CZ	168477803,1	4514702,662	2,6797	44,74	44,74

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

Identifikačný kód
S0101060004
Stav ku dňu
30.06.2023

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	55,26	
2	Generali Česká pojišťovna a.s.	PO	45272956	P	44,74	
3	Intesa Sanpaolo Holding	PO	B44318	N	55,26	100% podiel na ZI Všeobecná úverová banka, a.s.
4	Intesa Sanpaolo S.p.A.	PO	00799960158	N	55,26	100% podiel na ZI Intesa Sanpaolo Holding
5	Generali CEE Holding	PO	34275688	N	44,74	100% podiel na ZI Generali Česká pojišťovna a.s.
6	Assicurazioni Generali	PO	00079760328	N	44,74	100% podiel na ZI Generali CEE Holding

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.06.2023

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	ZPC	Vnútorň predpis č. 1/2012 Riadenie rizík. Zmeny reflektujú nový zákon o starobnom dôchodkovom sporení, optimalizuje niektoré procesy oddelenia riadenia rizík a zavádza upravenú metodológiu výpočtu likvidity dlhopisov. V súlade s odporúčaniami interného auditu zmeny taktiež zavádzajú proces hlásenia prekročenia soft limitov, zmenu	8.3.2023	8.3.2023
2	ZVA	Vnútorň predpis č. 3/2008 Kompetenčný a podpisový poriadok. Zmeny spočívali v úprave podpisového oprávnenia týkajúce sa investovania, kde sa po novom vyžaduje parafovanie každého investičného zámeru zamestnancom oddelenia Riadenia rizík v súlade s nálezmi auditu.	8.3.2023	8.3.2023
3	ZPC	Vnútorň predpis č. 4/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zmeny sa týkali doplnenia politiky výkonu hlasovacích práv v súlade s odporúčaniami interného auditu.	8.3.2023	8.3.2023

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

Identifikačný kód

S0101060004

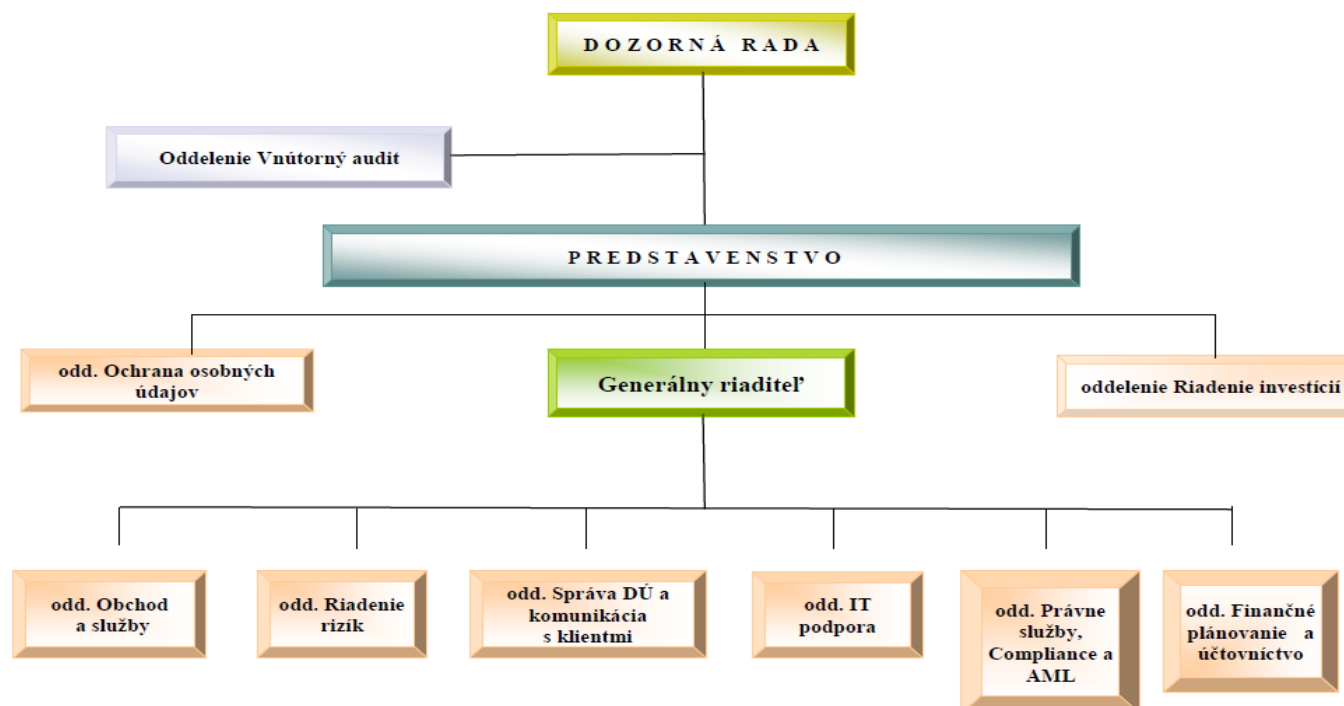
Stav ku dňu

30.06.2023

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



Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2023

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
1	Tomatoes.sk, s.r.o.	SRO	45349002	AC18	vytvorenie, správa a optimalizácia PPC kampaní (google, facebook a iné podľa potreby VÚB Generali), Google analytics a Google Data Studio reporting

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

30.6.2023

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 2,8 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

30.06.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	337
nehmotný majetok	2	68
hmotný majetok	3	269
Obežný majetok	4	22186
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	1388
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	12075
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	6794
náklady a príjmy budúcich období	10	
daňové pohľadávky	11	1619
iný obežný majetok	12	310
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	22523
Závazky	14	1737
Vlastné imanie	15	20786
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	-1174
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	7010
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	2841
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	22523

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

30.06.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	5268
Výnosy z odplát	2	5268
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	
odplata za správu dôchodkového fondu	8	5268
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	2697
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	359
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	2212
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	501
členské poplatky	20	3
poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	74
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	424
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	4767
Finančné výnosy	26	211
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	211
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	
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	
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	-49
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	104
Personálne náklady	40	693
mzdové náklady	41	505
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	10
sociálne náklady	43	174
ostatné personálne náklady	44	4
Ostatné prevádzkové náklady	45	520
náklady na tvorbu rezerv	46	56
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	12
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	141
poradenské služby	51	11
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	6
iné náklady	53	294
Ostatné výnosy	54	2
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	3614
Daň z príjmov	56	773
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	2841

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.

30.6.2023

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2023	Hodnota v tis. eur v roku 2022	Hodnota v tis. eur v roku 2021
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	337	412	467
2.	Obežný majetok	2	22 186	21 616	28 791
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	22 523	22 028	29 258
4.	Závazky	4	1 737	1 509	3 639
5.	Vlastné imanie	5	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	-1 174	-1 444	918
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	7 010	7 256	2 986
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	2 841	2 598	9 606
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	22 523	22 028	29 258

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur v roku 2023	Hodnota v tis. eur v roku 2022	Hodnota v tis. eur v roku 2021
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	5 268	4 577	13 239
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	501	395	243
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	4 767	4 182	12 996
4.	Finančné výnosy	4	211	216	202
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	-49	-49	-1
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7	0	0	
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	0	0	
9.	Personálne náklady	9	693	640	596
10.	Odpisy majetku	10	104	95	86
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	6	2	
12.	Ostatné náklady	12	514	332	349
13.	Ostatné výnosy	13	2	13	
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	3614	3293	12166
15.	Daň z príjmov	15	773	695	2 560
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	2 841	2 598	9 606