

Ročná správa
o hospodárení s vlastným majetkom
VÚB Generali d.s.s., a.s.
2021



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

31.12.2021

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

31.12.2021

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 | 1.10.2019 | NE | 15.6.1988 | JUDr. Lenka Výbošteková | 02/59338858 |
| 15 | R014 | Špecialista riadenia rizík | A | 1.7.2020 | NE | 27.11.1997 | Mgr. Alžbeta Lahová | 02/59338827 |
| 16 | R027 | Vedúci oddelenia Riadenie investícií | A | 1.8.2018 | NE | 9.7.1990 | RNDr. Igor Vilček | 02/59338825 |
| 17 | R027 | Portfólio manažér | A | 1.1.2016 | NE | 4.9.1991 | Mgr. Ján Kútik | 02/59338823 |
| 18 | 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

31.12.2021

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 Česká Pojišťovna, a.s. | AS | 45272956 | Spálená 75/16 | Praha | 110 00 | CZ | 160913991,47 | 5045488,00 | 3,1355 | 50,0000 | 50,0000 |

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2021

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 Česká Pojišťovna, a.s. | PO | 45272956 | P | 50,0000 | |

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2021

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.3/2008 Kompetenčný a podpisový poriadok. Zmeny v zavedení práva podpisovať prevodný príkaz do 100 EUR aj zamestnancom určeným vedúcim OFPU spolu s týmto vedúcim alebo funkčne nadriadenou osobou. | 20.10.2021 | 22.10.2021 |
| 2 | ZPC | Vnútorý predpis č.9/2006 Popis prevádzkových činností na oddelení správa dôchodkových účtov a komunikácia s klientmi. Aktualizácia z dôvodu - Nové spôsoby spracovania produkcie zmlúv o sds; Zautomatizovanie a digitalizácia agendy "Zmeny"; Automatizácia vybraných procesov v agende "Dôchodky"; Automatizácia štatistik v agende "Zmeny" a "Produkcia"; Úprava tlačív za účelom zjednodušenia procesu žiadania o dôchodok; Úprava tlačív za účelom transparentnosti v časti poplatky v agende "Dôchodok"; Zmena spôsobu generovania Korešpondencie zo systému; Zapracovanie odporúčaní Auditú – Výnos z investovania; Legislatívne zmeny a iné. | 20.10.2021 | 1.11.2021 |
| 3 | TP | Vnútorý predpis BUSINESS CONTINUITY PLAN. Zmeny názvov oddelení podľa platnej organizačnej štruktúry v rámci celého predpisu a výsledky BIA analýzy za rok 2021. | 8.12.2021 | 13.12.2021 |

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

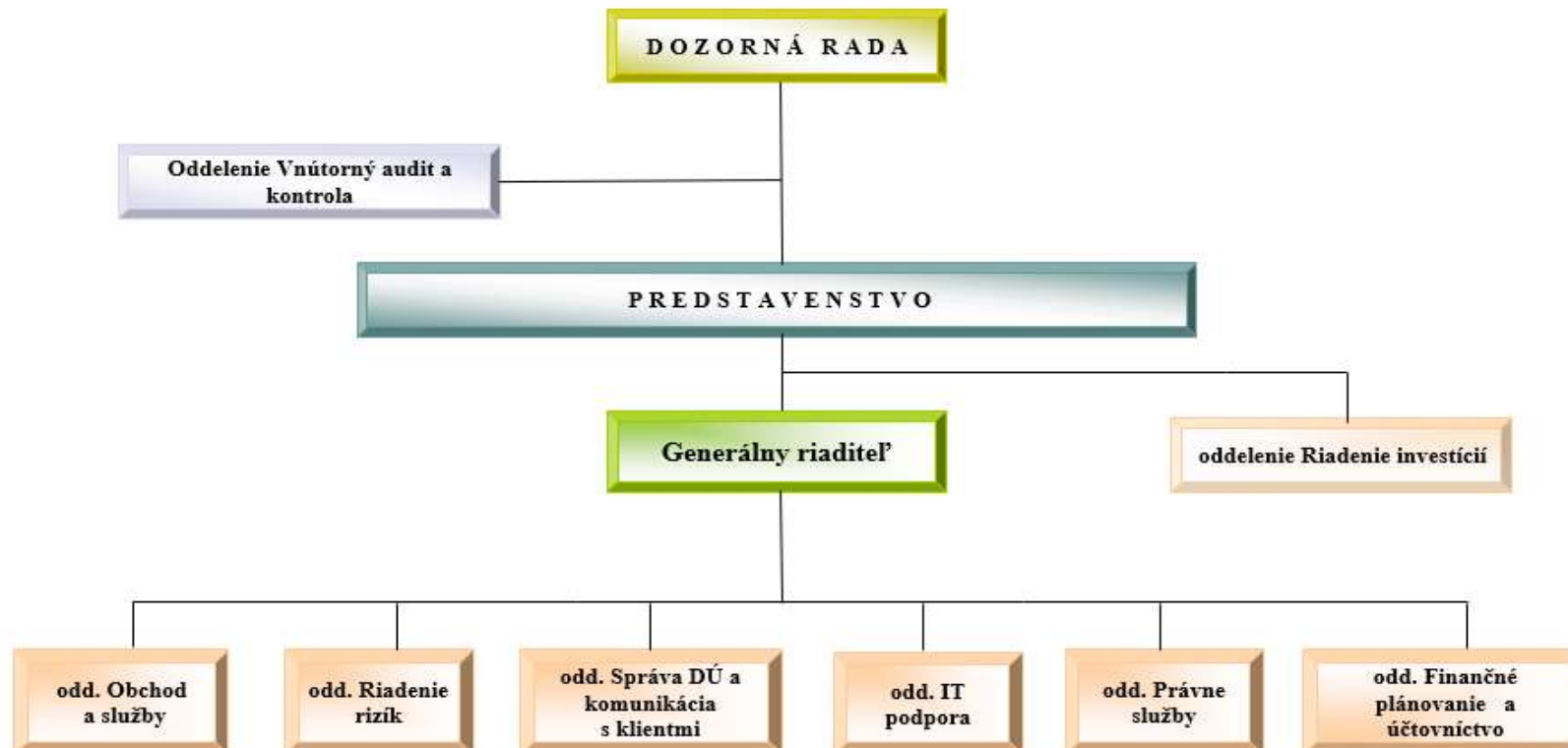
Stav ku dňu

31.12.2021

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



Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2021

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 20,3 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

31.12.2021

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| a | b | 1 |
| Dlhodobý majetok | 1 | 422 |
| nehmotný majetok | 2 | 103 |
| hmotný majetok | 3 | 319 |
| Obežný majetok | 4 | 40219 |
| peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk | 5 | 2034 |
| dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere | 6 | 29933 |
| nástroje peňažného trhu | 7 | 0 |
| pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom | 8 | 3178 |
| pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia | 9 | 5025 |
| náklady a príjmy budúcich období | 10 | 22 |
| daňové pohľadávky | 11 | 0 |
| iný obežný majetok | 12 | 27 |
| Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 13 | 40641 |
| Závazky | 14 | 4634 |
| Vlastné imanie | 15 | 36007 |
| základné imanie | 16 | 10091 |
| emisné ážio | 17 | |
| zákonný rezervný fond | 18 | 2018 |
| ostatné kapitálové fondy | 19 | |
| oceňovacie rozdiely | 20 | 636 |
| nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období | 21 | 2986 |
| hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 22 | |
| zisk/strata bežného účtovného obdobia | 23 | 20276 |
| Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 24 | 40641 |

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

31.12.2021

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| a | b | 1 |
| Výnosy z odplát a provízií | 1 | 27974 |
| Výnosy z odplát | 2 | 27974 |
| odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu | 3 | 1847 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 4 | 961 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 5 | 121 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 6 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 7 | 765 |
| odplata za správu dôchodkového fondu | 8 | 6146 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 9 | 3668 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 10 | 432 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 11 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 12 | 2046 |
| odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 13 | 19981 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 14 | 852 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 15 | 2323 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 16 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 17 | 16806 |
| Výnosy z provízií | 18 | |
| Náklady na odplaty a provízie | 19 | 598 |
| členské poplatky | 20 | 9 |
| poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky | 21 | 53 |
| provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia | 22 | 536 |
| odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov | 23 | |
| odpisy pohľadávok z provízií | 24 | |
| Zisk/strata z odplát a provízií | 25 | |
| Finančné výnosy | 26 | 458 |
| výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 27 | 458 |
| 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 | |
| Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 37 | -2 |
| Zisk/strata z precenenia cenných papierov | 38 | |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 39 | 173 |
| Personálne náklady | 40 | 1244 |
| mzdové náklady | 41 | 890 |
| odmeny členov štatutárnych orgánov | 42 | 18 |
| sociálne náklady | 43 | 319 |
| ostatné personálne náklady | 44 | 17 |
| Ostatné prevádzkové náklady | 45 | 743 |
| náklady na tvorbu rezerv | 46 | |
| náklady na tvorbu opravných položiek | 47 | |
| náklady zverené činnosti | 48 | |
| náklady na audit, právne a daňové poradenstvo | 49 | 47 |
| náklady na informačné systémy spoločnosti | 50 | 264 |
| poradenské služby | 51 | |
| náklady na reklamné a propagačné činnosti | 52 | 59 |
| iné náklady | 53 | 373 |
| Ostatné výnosy | 54 | |
| Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 55 | 25672 |
| Daň z príjmov | 56 | 5396 |
| Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení | 57 | 20276 |

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.

31.12.2021

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur v roku 2021 | Hodnota v tis. eur v roku 2020 | Hodnota v tis. eur v roku 2019 |
|-----------|-----------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Dlhodobý majetok | 1 | 422 | 536 | 221 |
| 2. | Obežný majetok | 2 | 40 219 | 22 739 | 25 100 |
| 3. | Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 3 | 40 641 | 23 275 | 25 321 |
| 4. | Závazky | 4 | 4 634 | 1 320 | 2 217 |
| 5. | Vlastné imanie | 5 | 36 007 | 21 955 | 23 104 |
| 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 | 636 | 856 | 888 |
| f) | nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období | 11 | 2 986 | 2 106 | 1 381 |
| g) | hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 12 | 0 | 0 | 0 |
| h) | zisk/(strata) bežného účtovného obdobia | 13 | 20 276 | 6 884 | 8 726 |
| 6. | Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 14 | 40 641 | 23 275 | 25 321 |

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur v roku 2021 | Hodnota v tis. eur v roku 2020 | Hodnota v tis. eur v roku 2019 |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 1 | 27 974 | 10 800 | 13 013 |
| a) | výnosy za správu dôchodkových fondov | 2 | | | |
| b) | ostatné výnosy z odplát a provízií | 3 | | | |
| 2. | Náklady na odplaty a provízie | 2 | 598 | 428 | 341 |
| 3. | Zisk/(strata) z odplát a provízií | 3 | 27 376 | 10 372 | 12 672 |
| 4. | Finančné výnosy | 4 | 458 | 398 | 401 |
| 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 | -2 | -8 | 8 |
| 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 | 1 244 | 1 206 | 1 179 |
| 10. | Odpisy majetku | 10 | 173 | 167 | 160 |
| 11. | Náklady na propagáciu a reklamu | 11 | 59 | 49 | 43 |
| 12. | Ostatné náklady | 12 | 684 | 627 | 645 |
| 13. | Ostatné výnosy | 13 | 0 | 7 | 0 |
| 14. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 14 | 25672 | 8720 | 11054 |
| 15. | Daň z príjmov | 15 | 5 396 | 1 836 | 2 328 |
| 16. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom | 16 | 20 276 | 6 884 | 8 726 |