

Ročná správa
o hospodárení s vlastným majetkom
VÚB Generali d.s.s., a.s.
2019



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

31.12.2019

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

31.12.2019

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 ohraňované | 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 | 1.3.2009 | NE | 2.4.1986 | RNDr. Marianna Pilková | 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 |

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2019

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 |

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2019

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

31.12.2019

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 | Vnútorň predpis č.4/2005 - Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Doplnenie investičného inštrumentu akcie do častí predpisu a doplnenie postupov pri riešení chybné uzatvorených obchodov a osoby zodpovedné za riešenie situácie. | 20.2.2019 | 22.2.2019 |
| 2 | ZVA | Vnútorň predpis č.1/2007 - Postup pri vybavovaní sťažností. Zmeny vyplývajúce z prijatia GDPR a zo zmien v organizácii práce v spoločnosti. | 20.2.2019 | 25.2.2019 |
| 3 | ZVA | Vnútorň predpis č.6/2005 - Plnenie informačných povinností. Zmeny vyplývajú zo zmeny zákona o sds a zo zistenia vnútorného auditu. | 20.2.2019 | 25.2.2019 |
| 4 | ZVA | Vnútorň predpis č. 9/2006 - Popis prevádzkových činností na oddelení Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT. | 20.2.2019 | 1.3.2019 |
| 5 | ZVA | Vnútorň predpis č.4/2005 - Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zmeny ku konfirmáciám k obchodom, zánik a aktualizácia príloh predpisu. | 13.3.2019 | 15.3.2019 |
| 6 | ZVA | Vnútorň predpis č. 1/2005 - Organizačný poriadok. Presun činnosti zabezpečenie poštovej služby, evidencie pošty a správa registratúry do pôsobnosti odd. Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT. | 17.4.2019 | 23.4.2019 |
| 7 | ZVA | Vnútorň predpis č.18/2008 - Vedenie účtovníctva. Zmeny vyplývajú zo zmeny zákona o účtovníctve a zo zistenia vnútorného auditu, že niektoré ustanovenia sú neaktuálne. | 17.4.2019 | 23.4.2019 |
| 8 | ZVA | Vnútorň predpis č. 1/2012 - Riadenie rizík. Zmena tabuľky s internými limitmi, interné limity schválené investičnou komisiou nebude potrebné potvrdzovať Predstavenstvom. | 17.4.2019 | 23.4.2019 |
| 9 | ZVA | Vnútorň predpis č. 1/2005 - Organizačný poriadok. Doplnenie ustanovenia - osoby zodpovedné za AML majú možnosť priamej komunikácie s členmi predstavenstva a dozornej rady spoločnosti. | 16.10.2019 | 21.10.2019 |
| 10 | ZVA | Vnútorň predpis č. 1/2012 - Riadenie rizík. Doplnenie ustanovenia, že podľa dokumentu Národného hodnotenia rizík je riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti týkajúce sa DSS a sporenia v 2. pilieri nízke a VUB Generali má vypracovanú vlastnú Konceptiu v oblasti prevencie a odhaľovania legalizácie a financovania terorizmu vo vnútornom predpise. | 16.10.2019 | 21.10.2019 |
| 11 | ZVA | Vnútorň predpis č. 1/2005 - Organizačný poriadok. Zmena v rozdelení Oddelenia Správa dôchodkových účtov, komunikácia s klientmi a IT na dve oddelenia, a to: Oddelenie Správa dôchodkových účtov a komunikácia s klientmi a Oddelenie IT podpora. | 11.12.2019 | 1.1.2020 |

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

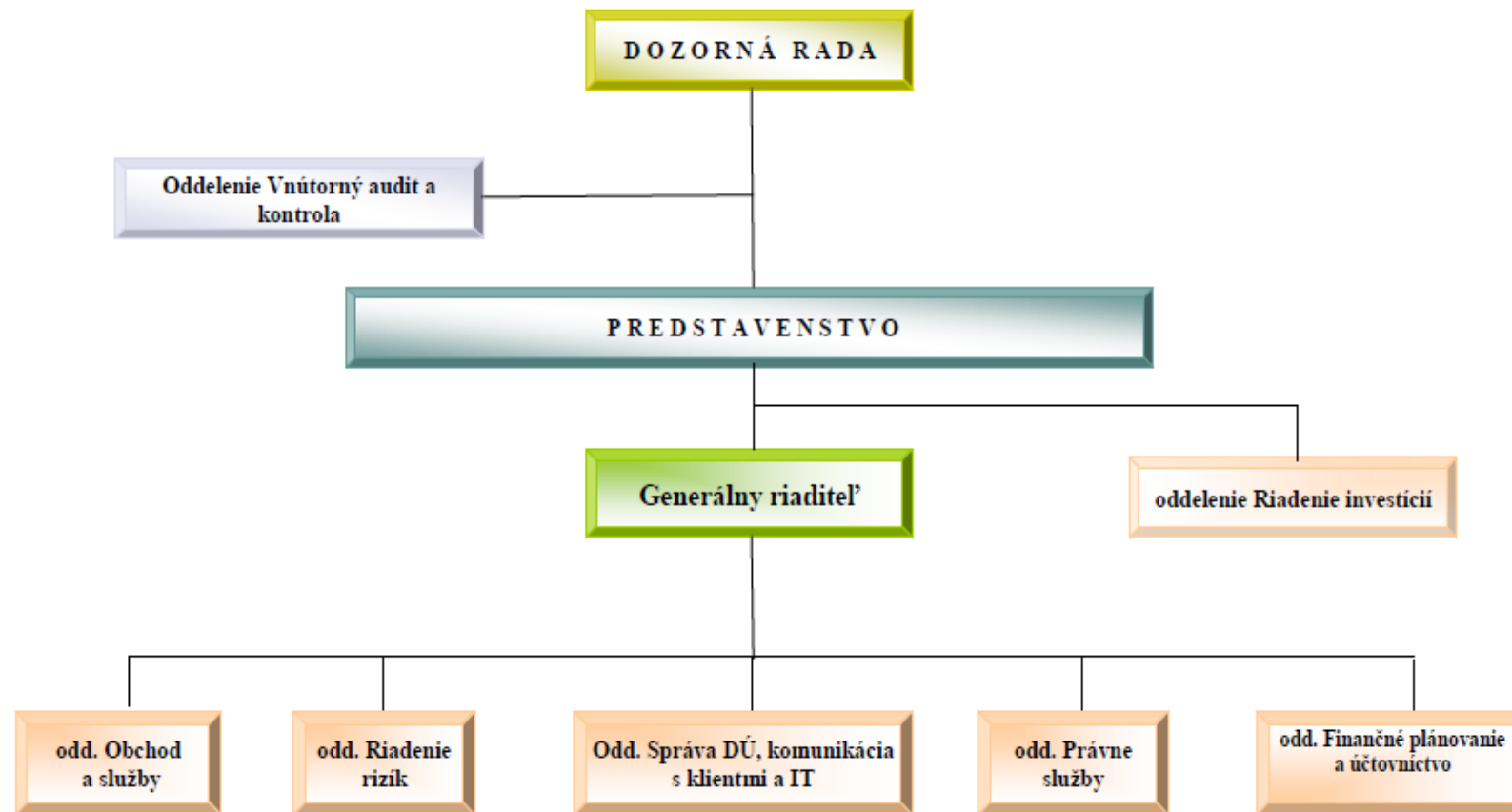
Stav ku dňu

31.12.2019

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 | 33134,00 | 304,00 | 10090976,00 | 10090976,00 |

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2019**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 |

Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Názov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2019

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 8,7 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

31.12.2019

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|-----------|--------------------|
| a | b | 1 |
| Dlhodobý majetok | 1 | 221 |
| nehmotný majetok | 2 | 137 |
| hmotný majetok | 3 | 84 |
| Obežný majetok | 4 | 25100 |
| peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk | 5 | 3394 |
| dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere | 6 | 18710 |
| nástroje peňažného trhu | 7 | |
| pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom | 8 | |
| pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia | 9 | 2770 |
| náklady a príjmy budúcich období | 10 | |
| daňové pohľadávky | 11 | |
| iný obežný majetok | 12 | 226 |
| Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 13 | 25321 |
| Závazky | 14 | 2217 |
| Vlastné imanie | 15 | 23104 |
| základné imanie | 16 | 10091 |
| emisné ážio | 17 | |
| zákonný rezervný fond | 18 | 2018 |
| ostatné kapitálové fondy | 19 | |
| oceňovacie rozdiely | 20 | 888 |
| nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období | 21 | 1381 |
| hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 22 | |
| zisk/strata bežného účtovného obdobia | 23 | 8726 |
| Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 24 | 25321 |

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

31.12.2019

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|--|-----------|--------------------|
| a | b | 1 |
| Výnosy z odplát a provízií | 1 | 13013 |
| Výnosy z odplát | 2 | 13013 |
| odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu | 3 | 1348 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 4 | 838 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 5 | 92 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 6 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 7 | 418 |
| odplata za správu dôchodkového fondu | 8 | 4615 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 9 | 3301 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 10 | 313 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 11 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 12 | 1001 |
| odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 13 | 7050 |
| dlhopisový garantovaný dôchodkový fond | 14 | 1701 |
| akciový negarantovaný dôchodkový fond | 15 | 1039 |
| iný garantovaný dôchodkový fond | 16 | |
| iný negarantovaný dôchodkový fond | 17 | 4310 |
| Výnosy z provízií | 18 | |
| Náklady na odplaty a provízie | 19 | 341 |
| členské poplatky | 20 | 5 |
| poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky | 21 | 73 |
| provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia | 22 | 263 |
| odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov | 23 | |
| odpisy pohľadávok z provízií | 24 | |
| Zisk/strata z odplát a provízií | 25 | 12672 |
| Finančné výnosy | 26 | 401 |
| výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 27 | 401 |
| 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 | 8 |
| Zisk/strata z precenenia cenných papierov | 38 | |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 39 | 160 |
| Personálne náklady | 40 | 1179 |
| mzdové náklady | 41 | 844 |
| odmeny členov štatutárnych orgánov | 42 | 16 |
| sociálne náklady | 43 | 302 |
| ostatné personálne náklady | 44 | 17 |
| Ostatné prevádzkové náklady | 45 | 688 |
| náklady na tvorbu rezerv | 46 | |
| náklady na tvorbu opravných položiek | 47 | |
| náklady zverených činností | 48 | |
| náklady na audit, právne a daňové poradenstvo | 49 | 43 |
| náklady na informačné systémy spoločnosti | 50 | 205 |
| poradenské služby | 51 | |
| náklady na reklamné a propagačné činnosti | 52 | 48 |
| iné náklady | 53 | 392 |
| Ostatné výnosy | 54 | 0 |
| Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 55 | 11054 |
| Daň z príjmov | 56 | 2328 |
| Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení | 57 | 8726 |

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.

31.12.2019

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur v roku 2019 | Hodnota v tis. eur v roku 2018 | Hodnota v tis. eur v roku 2017 |
|-----------|---|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Dlhodobý majetok | 1 | 221 | 235 | 255 |
| 2. | Obežný majetok | 2 | 25 100 | 17 981 | 18 490 |
| 3. | Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 3 | 25 321 | 18 216 | 18 745 |
| 4. | Závazky | 4 | 2 217 | 856 | 936 |
| 5. | Vlastné imanie | 5 | 23 104 | 17 360 | 17 809 |
| 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 | 888 | -131 | 550 |
| f) | nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období | 11 | 1 381 | 1 149 | 1 255 |
| g) | hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 12 | 0 | 0 | 0 |
| h) | zisk/(strata) bežného účtovného obdobia | 13 | 8 726 | 4 233 | 3 895 |
| 6. | Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 14 | 25 321 | 18 216 | 18 745 |

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur v roku 2019 | Hodnota v tis. eur v roku 2018 | Hodnota v tis. eur v roku 2017 |
|-----------|--|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| a | b | c | 1 | 2 | 3 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 1 | 13 013 | 7 068 | 7 911 |
| a) | výnosy za správu dôchodkových fondov | 2 | | | |
| b) | ostatné výnosy z odplát a provízií | 3 | | | |
| 2. | Náklady na odplaty a provízie | 2 | 341 | 201 | 1 775 |
| 3. | Zisk/(strata) z odplát a provízií | 3 | 12 672 | 6 867 | 6 136 |
| 4. | Finančné výnosy | 4 | 401 | 372 | 327 |
| 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 | 8 | 55 | 212 |
| 7. | Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov | 7 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku | 8 | 0 | 11 | 0 |
| 9. | Personálne náklady | 9 | 1 179 | 1 098 | 1 080 |
| 10. | Odpisy majetku | 10 | 160 | 92 | 85 |
| 11. | Náklady na propagáciu a reklamu | 11 | 43 | 39 | 30 |
| 12. | Ostatné náklady | 12 | 645 | 710 | 543 |
| 13. | Ostatné výnosy | 13 | 0 | 0 | 0 |
| 14. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 14 | 11054 | 5366 | 4937 |
| 15. | Daň z príjmov | 15 | 2 328 | 1 133 | 1 042 |
| 16. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom | 16 | 8 726 | 4 233 | 3 895 |