

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

31.12.2023

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@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	25	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2023

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	10.9.2023	R5	29.12.1973	Ing. Jozef Kausich	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	A	1.10.2019	NE	15.6.1988	JUDr. Lenka Výbošteková	02/59338858
14	R014	Špecialista riadenia rizík	A	1.7.2023	NE	29.11.1994	Mgr. Tatiana Jašurková	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	1.7.2023	NE	20.1.1980	Mgr. Henrich Matuška	02/59338883

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2023

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	161786118,8	4514702,662	2,7905	44,74	44,74

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2023

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

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	4/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zmeny sa týkajú doplnenia politiky výkonu hlasovacích práv v súlade s odporúčaniami interného auditu.	8.3.2023	8.3.2023
2	ZVA	3/2008 Kompetenčný a podpisový poriadok. Materiál obsahuje úpravu v prílohe č. 3 - Podpisové 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	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 procesu tvorby blacklistu, schvaľovania investičného zámeru a aktualizáciu vybraných dokumentov.	8.3.2023	8.3.2023
4	ZPC	4/2005 Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov. Zmeny interného predpisu sa týkajú doplnenia procesov na základe zistení vnútornej kontroly.	6.12.2023	6.12.2023

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

Identifikačný kód

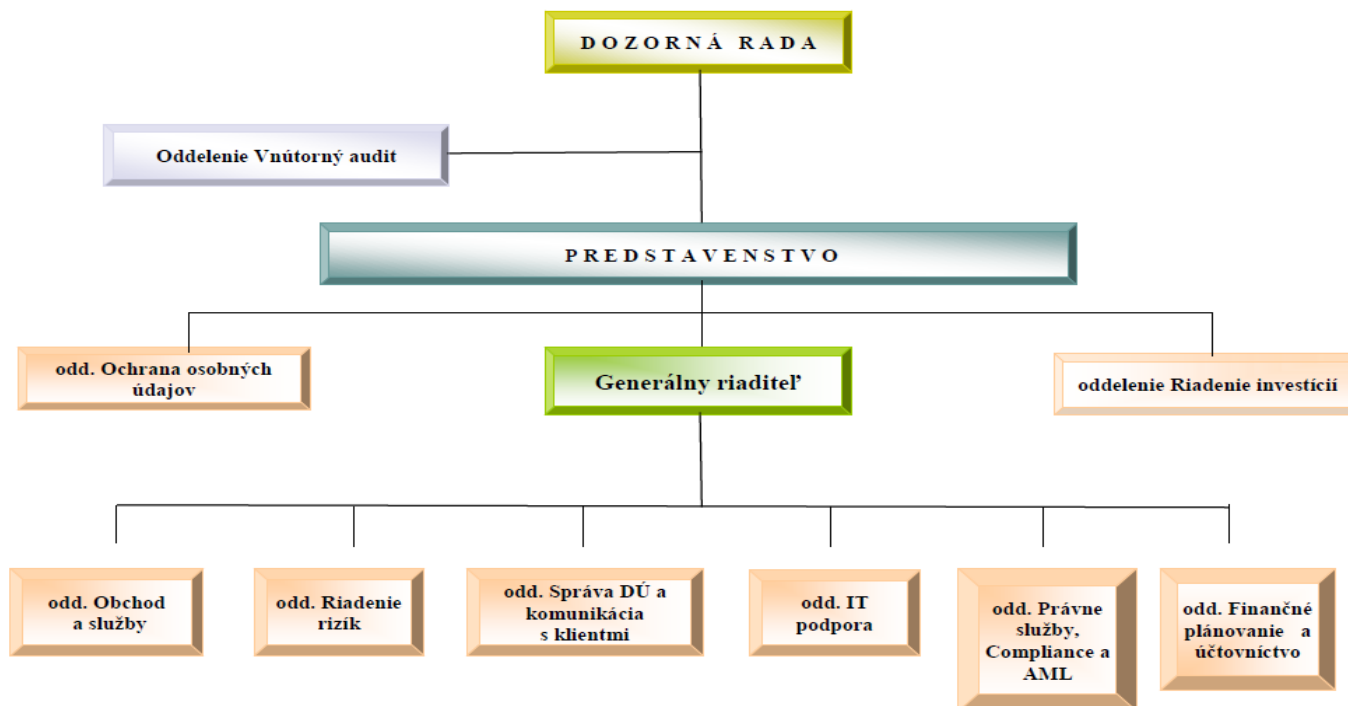
S0101060004

Stav ku dňu

31.12.2023

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



Dss (HNS) 23-02

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

31.12.2023

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

31.12.2023

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 6 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

31.12.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	320
nehmotný majetok	2	105
hmotný majetok	3	215
Obežný majetok	4	25222
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	4532
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	12642
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	305
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	7385
náklady a príjmy budúcich období	10	
daňové pohľadávky	11	287
iný obežný majetok	12	71
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	25542
Závazky	14	1059
Vlastné imanie	15	24483
základné imanie	16	10091
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	2018
ostatné kapitálové fondy	19	
oceňovacie rozdiely	20	-667
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	7010
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	6031
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	25542

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

50101060004

Stav ku dňu

31.12.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	11158
Výnosy z odplát	2	11158
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	11158
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	5413
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	753
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	4992
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	1000
členské poplatky	20	5
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	147
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	848
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	10158
Finančné výnosy	26	431
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	431
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	-50
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	215
Personálne náklady	40	1439
mzdové náklady	41	1038
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	20
sociálne náklady	43	364
ostatné personálne náklady	44	17
Ostatné prevádzkové náklady	45	1249
náklady na tvorbu rezerv	46	20
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	23
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	295
poradenské služby	51	23
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	129
iné náklady	53	759
Ostatné výnosy	54	10
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	7646
Daň z príjmov	56	1615
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	6031

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.

31.12.2023

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	320	406	422
2.	Obežný majetok	2	25 222	23 530	40 219
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	25 542	23 936	40 641
4.	Závazky	4	1 059	1 122	4 634
5.	Vlastné imanie	5	24 483	22 814	36 007
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	-667	-1 321	636
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	7 010	7 256	2 986
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	6 031	4 770	20 276
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	25 542	23 936	40 641

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	11 158	8 988	27 974
a)	výnosy za správu dôchodkových fondov	2			
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	3			
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	1 000	800	598
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií	3	10 158	8 188	27 376
4.	Finančné výnosy	4	431	420	458
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	-50	-50	-2
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	1 439	1 342	1 244
10.	Odpisy majetku	10	215	192	173
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	129	63	59
12.	Ostatné náklady	12	1 120	927	684
13.	Ostatné výnosy	13	10	17	0
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	7646	6051	25672
15.	Daň z príjmov	15	1 615	1 281	5 396
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení celkom	16	6 031	4 770	20 276