

# dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2005

## **Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. k 31. 12. 2005**

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. (ďalej len „spoločnosť“), IČO 35903058, so sídlom Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava, bola založená dňa 2. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov udelil 23. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti s obchodným menom VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. Do obchodného registra bola spoločnosť zaregistrovaná dňa 9. októbra 2004.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia.

Úrad pre finančný trh povolil spoločnosti vytvoriť tieto dôchodkové fondy:

- VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali, d. s. s., a. s.
- VÚB Generali STABIL, vyvážený dôchodkový fond VÚB Generali, d. s. s., a. s.
- VÚB Generali PROFIT, rastový dôchodkový fond VÚB Generali, d. s. s., a. s.

Dôchodkové fondy boli vytvorené 22. 3. 2005 pripísaním prvého príspevku na bežný účet dôchodkového fondu u depozitára.

### **Obsah ročnej správy**

#### **a) Audítor spoločnosti VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Obchodné meno: Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

Sídlo: Zochova 6-8, 810 00 Bratislava

Evidenčné číslo licencie: Licencia SKAU č. 257

Správa o overení účtovnej závierky:

Správa audítora je súčasťou dokumentu „Účtovná závierka a správa audítora za obdobie končiace 31. decembra 2005“, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti.

**b) Správa o finančnej situácii VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

**1. Súvaha a výkaz ziskov a strát dôchodkovej správcovskej spoločnosti (príloha č. 10 Vyhlášky 75/2005 Z.z.)**

v tis. Sk

**A. SÚVAHA DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI**

	<b>Položka</b>	<b>Stav k 31. decembru 2005</b>	<b>Stav k 31. decembru 2004</b>
	<b>AKTÍVA</b>	<b>445 816</b>	<b>559 417</b>
1.	Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	151	21
2.	Peniaze na vkladových účtoch	295 690	531 996
3.	Dlhové cenné papiere a deriváty na	100 008	0
4.	Dlhové cenné papiere na predaj (RTS)		
5.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti		
6.	Poskytnuté úvery a pôžičky		
7.	Majetkové cenné papiere		
8.	Dlhodobý nehmotný investičný majetok	21 208	19 143
9.	Dlhodobý hmotný investičný majetok	4 872	4 689
10.	Pohľadávky z obchodného styku	21 185	2 182
11.	Časové rozlíšenie a odhadné účty aktívne	172	403
12.	Ostatný majetok	2 530	983
	<b>PASÍVA</b>	<b>445 816</b>	<b>559 417</b>
1.	Základné imanie	304 000	300 000
2.	Kapitálové fondy	696 000	300 000
3.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	-91 138	
4.	Hospodárky výsledok bežného obdobia	-528 856	-91 138
5.	Emitované dlhopisy a zmenky		
6.	Rezervy	5 736	1 625
7.	Podriadené finančné záväzky		
8.	Záväzky voči spravovaným dôchodkovým		
9.	Časové rozlíšenie a odhadné účty pasívne		
10.	Ostatné záväzky	60 074	48 930

B. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI

	Položka	Stav k 31. decembru 2005	Stav k 31. decembru 2004
	NÁKLADY		
1.	Nákladové úroky z emitovaných cenných		
2.	Nákladové úroky z prijatých pôžičiek		
3.	Náklady na poplatky a provízie	384 065	2
4.	Náklady na finančné operácie	43	0
5.	Ostatné finančné náklady	0	0
6.	Všeobecné prevádzkové náklady	145 096	96 383
7.	Tvorba rezerv a opravných položiek	0	0
8.	Ostatné prevádzkové náklady	32 543	209
9.	Mimoriadne náklady		
10.	Daň z príjmov		
	NÁKLADY SPOLU	561 747	96 594
	VÝNOSY		
1.	Výnosové úroky z prostriedkov na bankových	12 369	5 456
2.	Výnosové úroky z dlhových cenných papierov	772	
3.	Výnosy z akcií (dividendy)	0	
4.	Výnosy z operácií s cennými papiermi	24	
5.	Ostatné výnosy z finančných operácií	0	
6.	Výnosy z odplaty za správu dôchodkového	4 305	0
7.	Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	15 391	0
8.	Použitie rezerv a opravných položiek	0	
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	30	
10.	Mimoriadne výnosy	0	
	VÝNOSY SPOLU	32 891	5 456
	<b>HOSPODÁRSKY VÝSLEDOK ÚČTOVNÉHO</b>	<b>-528 856</b>	<b>-91 138</b>

2. Údaje z konsolidovaných účtovných závierok

Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

**3. Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti a údaje o ich splatnosti (príloha č. 11 Vyhlášky 75/2005 Z.z.)**

v tis. Sk

	<b>Položka</b>	<b>Stav k 31. decembru 2005</b>	<b>Stav k 31. decembru 2004</b>
A.	DLHODOBÉ ZDROJE	0	0
I.	Dlhodobé úvery	0	0
	z toho bankové úvery		
	z toho dlhodobé podriadené dlhy		
	z toho dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti		
II.	Ostatné dlhodobé záväzky = splatnosť dlhšia ako 1 rok	0	0
	z toho dlhodobé zmenky na úhradu		
	z toho emitované dlhopisy		
	z toho ostatné dlhodobé záväzky		
B.	KRÁTKODOBÉ ZDROJE	65 573	50 346
III.	Krátkodobé úvery	0	0
	z toho bankové úvery		
	z toho krátkodobé podriadené dlhy		
	z toho krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti		
IV.	Ostatné krátkodobé záväzky	65 573	50 346
	z toho krátkodobé zmenky na úhradu		
	z toho emitované krátkodobé cenné papiere (okrem zmeniek)		
	z toho záväzky z obchodného styku	65 573	50 346
	z toho ostatné krátkodobé záväzky		

**4. Informácie o cenných papieroch vydaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou k 31. 12. 2005 (príloha č. 12 Vyhlášky 75/2005 Z.z.)**

<b>A.</b>	<b>MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	<b>Vysvetlivka</b>
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110008242
6.	Počet kusov	300

7.	Menovitá hodnota	1000000
8.	Dátum emisie	14. 12. 2004
9.	Hlasovacie práva	Áno
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	
12.	Iné dôležité informácie	

<b>A.</b>	<b>MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	<b>Vysvetlivka</b>
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110009331
6.	Počet kusov	2
7.	Menovitá hodnota	1000000
8.	Dátum emisie	11. 11. 2005
9.	Hlasovacie práva	Áno
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	
12.	Iné dôležité informácie	

<b>A.</b>	<b>MAJETKOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	<b>Vysvetlivka</b>
1.	Druh	Kmeňové akcie
2.	Forma	Na meno
3.	Podoba	Zaknihovaná
4.	Mena	SKK
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	SK1110009745
6.	Počet kusov	2
7.	Menovitá hodnota	1000000
8.	Dátum emisie	11. 11. 2005
9.	Hlasovacie práva	Áno
10.	Prednostné právo na dividendu	Nie
11.	Iné práva spojené s cenným papierom	
12.	Iné dôležité informácie	

<b>B.</b>	<b>DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>	<b>Vysvetlivka</b>
1.	Druh	
2.	Forma	
3.	Podoba	

4.	Mena	
5.	Číselný kód emisie cenného papiera ISIN	
6.	Počet kusov	
7.	Menovitá hodnota	
8.	Dátum emisie	
9.	Dátum splatnosti	
10.	Úroková sadzba (%)	
11.	Spôsob určenia výnosu	
12.	Trh (ak sa s cenným papierom verejne	
13.	Vymeniteľnosť za akcie dôchodkovej správcovskej spoločnosti	
14.	Frekvencia vyplácania kupónu	
15.	Záruka inej osoby za splatenie	
16.	Bližšie infomácie o poskytnutej záruke	
17.	Identifikačné údaje osoby, ktorá prevzala záruku	
18.	Iné dôležité informácie	

#### 5. Informácie o vymeniteľných dlhopisoch vydaných k 31. 12. 2005

Spoločnosť nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

#### 6. Informácie o dôchodkových fondoch spravovaných dôchodkovou správcovskou spoločnosťou za predmetný rok (príloha č. 13 Vyhlášky 75/2005 Z.z.)

v tis. Sk

	Názov fondu	ČH majetku v DF k 31. decembru 2005	Zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde k 31. decembru 2005 (v %)
1.	VÚB Generali KLASIK, konzervatívny dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s, a. s.	84 644	2,75 %
2.	VÚB Generali STABIL, vyvážený dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s, a. s.	584 831	3,28 %
3.	VÚB Generali PROFIT, rastový dôchodkový fond VÚB Generali d. s. s, a. s.	869 101	3,49 %
	<b>SPOLU</b>	<b>1 538 576</b>	

## **7. Informácie o plnení primeranosti vlastných zdrojov**

Spoločnosť splnila požiadavky primeranosti vlastných zdrojov.

## **8. Informácie o zárukách poskytnutých dôchodkovou správcovskou spoločnosťou z vlastného majetku za úvery a pôžičky inej fyzickej osoby a právnickej osoby, najmä o ich objeme a podmienkach poskytnutia týchto záruk**

Spoločnosť neposkytla žiadne záruky za úvery a pôžičky iných fyzických a právnických osôb.

## **c) Údaje o rozdelení zisku VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.**

Spoločnosť VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v roku 2005 vytvorila stratu, ktorú na základe odsúhlasenia na riadnom valnom zhromaždení prevedie do neuhradených strát minulých rokov.

## **d) Očakávaná hospodárska situácia a finančná situácia v kalendárnom roku 2006**

V roku 2006 spoločnosť očakáva výrazné zlepšenie hospodárskeho výsledku oproti predchádzajúcemu obdobiu. Vzhľadom na predpokladaný počet získaných klientov v roku 2006 a ešte stále relatívne malý objem výnosov za správu fondov plánujeme v roku 2006 záporný hospodársky výsledok. Bude plne krytý vlastnými zdrojmi, ich primeranosť bude s veľkou rezervou prevyšovať zákonom požadovaný limit.

Ing. Roman Juráš  
predseda predstavenstva

Ing. Róbert Kubinský  
podpredseda predstavenstva

V Bratislave 26. apríla 2006