

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2014

VÚB Generali d. s. s., a. s.

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-----------|---|-------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Dlhodobý majetok | 1 | 115 |
| a) | nehmotný majetok | 2 | 33 |
| b) | hmotný majetok | 3 | 82 |
| 2. | Obežný majetok | 4 | 19 202 |
| a) | peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk | 5 | 6 397 |
| b) | dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere | 6 | 8 627 |
| c) | nástroje peňažného trhu | 7 | |
| d) | pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom | 8 | 85 |
| e) | náklady a príjmy budúcich období | 9 | 11 |
| f) | daňové pohľadávky | 10 | 3 |
| g) | iný obežný majetok | 11 | 4 079 |
| 3. | Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 12 | 19 317 |
| 4. | Závazky | 13 | 1 147 |
| 5. | Vlastné imanie | 14 | 18 170 |
| a) | základné imanie | 15 | 10 091 |
| b) | emisné ážio | 16 | |
| c) | zákonný rezervný fond | 17 | 1 996 |
| d) | ostatné kapitálové fondy | 18 | |
| e) | oceňovacie rozdiely | 19 | 183 |
| f) | nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období | 20 | 1 299 |
| g) | hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 21 | |
| h) | zisk/strata bežného účtovného obdobia | 22 | 4 601 |
| 6. | Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom | 23 | 19 317 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

| Označenie | Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|------------|---|-----------|--------------------|
| a | b | c | 1 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | 1 | 7 904 |
| a) | výnosy zo správy dôchodkových fondov | 2 | 7 636 |
| aa) | odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu | 3 | 644 |
| aaa) | akciový dôchodkový fond | 4 | 37 |
| aab) | zmiešaný dôchodkový fond | 5 | 18 |
| aac) | dlhopisový dôchodkový fond | 6 | 589 |
| ab) | odplata za správu dôchodkového fondu | 7 | 2 733 |
| aba) | akciový dôchodkový fond | 8 | 139 |
| abb) | zmiešaný dôchodkový fond | 9 | 69 |
| abc) | dlhopisový dôchodkový fond | 10 | 2 525 |
| ac) | odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde | 11 | 4 259 |
| aca) | akciový dôchodkový fond | 12 | 538 |
| acb) | zmiešaný dôchodkový fond | 13 | 248 |
| acc) | dlhopisový dôchodkový fond | 14 | 3 473 |
| b) | ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond) | 15 | 268 |
| 2. | Náklady na odplaty a provízie | 16 | 717 |
| a) | poplatky depozitárovi za činnosť depozitára | 17 | 0 |
| b) | poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s | 18 | 0 |
| c) | poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky | 19 | 4 |
| f) | poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky | 20 | 74 |
| g) | provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia | 21 | 639 |
| h) | časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia | 22 | |
| i) | ostatné náklady na odplaty a provízie | 23 | |
| 3. | Zisk/strata z odplát a provízií | 24 | 7 187 |
| 4. | Finančné výnosy | 25 | 391 |
| a) | výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 26 | 366 |
| b) | výnosy z kurzových rozdielov | 27 | |
| c) | ostatné finančné výnosy | 28 | 25 |
| 5. | Finančné náklady | 29 | 0 |
| a) | náklady na úroky a obdobné náklady | 30 | |
| b) | náklady na kurzové rozdiely | 31 | |
| c) | náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti | 32 | |
| d) | nákladové úroky z prijatých pôžičiek | 33 | |
| e) | ostatné finančné náklady | 34 | |
| 6. | Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií | 35 | |
| 7. | Výnosy z precenenia cenných papierov | 36 | |
| 8. | Náklady na precenenie cenných papierov | 37 | |
| 9. | Zisk/strata z precenenia cenných papierov | 38 | 3 |
| 10. | Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku | 39 | |
| 11. | Personálne náklady | 40 | 977 |
| 12. | Odpisy majetku | 41 | 55 |
| 13. | Náklady na propagáciu a reklamu | 42 | 59 |
| 14. | Ostatné náklady | 43 | 595 |
| a) | náklady na tvorbu rezerv | 44 | |
| b) | náklady na tvorbu opravných položiek | 45 | |
| c) | náklady zverené činnosti | 46 | |
| d) | náklady na audit, právne a daňové poradenstvo | 47 | 47 |
| e) | náklady na informačné technológie | 48 | 209 |
| f) | iné ostatné náklady | 49 | 339 |
| 15. | Ostatné výnosy | 50 | 0 |
| a) | výnosy zo zrušenia rezerv | 51 | |
| b) | výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok | 52 | |
| c) | iné ostatné výnosy | 53 | |
| 16. | Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 54 | 5 895 |
| 17. | Daň z príjmov | 55 | 1 294 |
| 18. | Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení | 56 | 4 601 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

a) Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti a informácie o jeho očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Spoločnosť v sledovanom období dosiahla kladný hospodársky výsledok vo výške 4,6 mil. EUR. Najväčší vplyv na hospodárenie spoločnosti mal priaznivý vývoj na finančných trhoch, v dôsledku čoho spoločnosť dosiahla výnosy z odplaty za zhodnotenie 4,5 mil. EUR.

V nasledujúcom období očakáva spoločnosť pozitívny hospodársky výsledok.

b) Informácie o osobách, ktorým dôchodková správcovská spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona

Spoločnosť nezverila výkon činnosti podľa § 67 zákona.

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Základné údaje o DSS

| | č. r. | |
|---|-------|--|
| a | b | 1 |
| Sídlo DSS | | |
| Ulica a číslo | 1 | Mlynské nivy 1 |
| Poštové smerovacie číslo a obec | 2 | 820 04 Bratislava |
| Štát | 3 | Slovensko |
| Korešpondenčná adresa DSS | | |
| Ulica a číslo | 4 | Mlynské nivy 1, P. O. Box 66 |
| Poštové smerovacie číslo a obec | 5 | 820 04 Bratislava |
| Telekomunikačné spojenie | | |
| Číslo telefónu | 6 | 0850111110 |
| Číslo faxu | 7 | 02/59 338 800 |
| E-mailová adresa | 8 | info@vubgenerali.sk |
| Akcie | | |
| Zaknihované akcie na meno (celková hodnota) | 9 | 10 090 976,00 EUR |
| z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota) | 10 | 304 ks, 33 194 EUR |
| prioritné akcie (počet, menovitá hodnota) | 11 | |
| zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota) | 12 | |
| ISIN akcií: | 13 | SK1110008242 |
| IČE akcií: | 14 | 35903058 |
| Iné | | |
| Predmet činnosti | 15 | Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia. |
| Vykonávané činnosti | 16 | Vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia. |
| Evidenčný počet zamestnancov | 17 | 20 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Člen štatutárneho orgánu DSS

| č.r. | Meno a priezvisko | Funkcia | Dátum nástupu do funkcie | Číslo telefónu |
|------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|----------------|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Beáta Haramiová | predsedníčka predstavenstva | 31.3.2010 | 02/59338828 |
| 2 | Viktor Kouřil | podpredseda predstavenstva | 5.2.2008 | 02/59338855 |
| 3 | Ján Hollý | člen predstavenstva | 28.10.2010 | 0918704976 |
| 4 | Vladimír Mlynek | člen predstavenstva | 2.4.2012 | 02/59338823 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Člen dozornej rady DSS

| č.r. | Meno a priezvisko | Funkcia | Dátum nástupu do funkcie | Zamestnávateľ | Číslo telefónu |
|------|-------------------|----------|--------------------------|---|------------------|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Alexander Resch | predseda | 6.12.2013 | VÚB, a.s. Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25 | 02/50552256 |
| 2 | Pavol Karász | člen | 8.6.2009 | Economic Consulting, Žatevná 10, 841 01 | 0905646871 |
| 3 | Michal Marendiak | člen | 1.12.2009 | Generali Poistovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, Bratislava | 0918913533 |
| 4 | Vladimír Bezděk | člen | 6.12.2013 | Penzijní společnost České pojišťovny, a.s., Na pankráci 1720/123, 140 21 Praha | +420 261 149 212 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Vedúci zamestnanec DSS

| č.r. | Meno a priezvisko | Funkcia | Dátum nástupu do funkcie | Zamestnávateľ | Číslo telefónu |
|------|-------------------|--|--------------------------|--------------------------|----------------|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Andrea Hajachová | vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účetníctvo | 1.11.2004 | VÚB Generali d.s.s.,a.s. | 02/59338850 |
| 2 | Iva Šútorová | vedúca oddelenia Interný audit a kontrola | 1.11.2004 | VÚB Generali d.s.s.,a.s. | 02/59338897 |
| 3 | Vladimír Mlynek | vedúci oddelenia Riadenie investícií | 9.1.2008 | VÚB Generali d.s.s.,a.s. | 02/59338823 |
| 4 | Beáta Haramiová | vedúca oddelenia Obchodu, správy DÚ a služieb | 1.11.2012 | VÚB Generali d.s.s.,a.s. | 02/59338828 |
| 7 | Xénia Kováčová | vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi | 1.5.2010 | VÚB Generali d.s.s.,a.s. | 02/59338852 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014**Prokurista DSS**

| č.r. | Meno a priezvisko | Funkcia | Dátum nástupu do funkcie | Číslo telefónu |
|------|-------------------|---------|--------------------------|----------------|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Zodpovedný zamestnanec DSS

| č.r. | Meno a priezvisko | Funkcia | Dátum nástupu do funkcie | Číslo telefónu |
|------|-------------------|--|--------------------------|----------------|
| a | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Andrea Hajachová | vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo | 1.11.2004 | 02/59338850 |
| 2 | Iva Šútorová | vedúca oddelenia Vnútorný audit a kontrola | 1.11.2004 | 02/59338897 |
| 3 | Ján Švač | portfólio manažér | 1.12.2004 | 02/59338825 |
| 5 | Vladimír Mlynek | vedúci oddelenia Riadenie investícií | 9.1.2008 | 02/59338823 |
| 6 | Marianna Fukasová | špecialista riadenia rizík | 1.3.2009 | 02/59338827 |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Aktionári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

| Poradové číslo | Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno a priezvisko akcionára, trvalý pobyt | IČO akcionára / r.č. / dátum narodenia | Hlavný predmet činnosti akcionára | Výška základného imania akcionára (tis. eur) | Celková hodnota vlastnených akcií DSS (tis. eur) | Vlastnený podiel na upísanom základnom imaní DSS (%) | Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%) |
|----------------|--|--|-----------------------------------|--|--|--|--|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Všeobecná úverová banka, a.s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava | 31 320 155 | Bankové činnosti | 430 819,00 | 5 045,50 | 50,00 | 1,17 |
| 2 | Generali Poistovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, Bratislava | 35 709 332 | Poist'ovacia činnosť | 25 000,00 | 5 045,50 | 50,00 | 20,18 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | Domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom | X | X | X | | | X |
| | Zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom | X | X | X | | | X |
| | Základné imanie CELKOM | X | X | X | 10 091,00 | 100,00 | X |

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

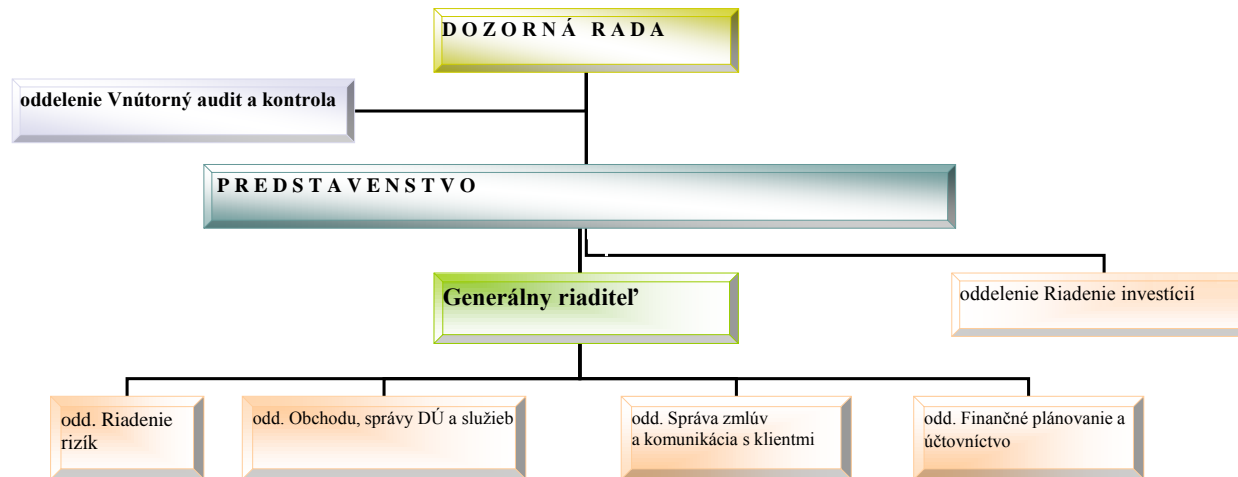
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2014

Informácie o cudzích zdrojoch DSS

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|--|----------|-----------------------|
| a | b | 1 |
| DLHODOBÉ ZDROJE | 1 | 0,00 |
| Dlhodobé úvery | 2 | 0,00 |
| v tom: bankové úvery | 2a | 0,00 |
| dlhodobé podriadené dlhy | 2b | |
| dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti | 2c | |
| Ostatné dlhodobé záväzky | 3 | 0,00 |
| v tom: dlhodobé zmenky na úhradu | 3a | |
| emitované dlhopisy | 3b | |
| ostatné dlhodobé záväzky | 3c | |
| KRÁTKODOBÉ ZDROJE | 4 | 1 147,00 |
| Krátkodobé úvery | 5 | 3,00 |
| v tom: bankové úvery | 5a | 3,00 |
| krátkodobé podriadené dlhy | 5b | |
| krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti | 5c | |
| Ostatné krátkodobé záväzky | 6 | 1 144,00 |
| v tom: krátkodobé zmenky na úhradu | 6a | |
| emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek | 6b | |
| záväzky z obchodného styku | 6c | |
| ostatné krátkodobé záväzky | 6d | 1 144,00 |
| CELKOM | 7 | 1 147,00 |

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Hajachová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Jana Dobiasová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2014

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | Čís.r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2013 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2012 |
|-----------|--|--------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| a | b | c | | | |
| 1. | Dlhodobý majetok | 1 | 115 | 68 | 86 |
| 2. | Obežný majetok | 2 | 19 202 | 16 262 | 16 066 |
| 3. | Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu | 3 | 19 317 | 16 330 | 16 152 |
| 4. | Závazky | 4 | 1 147 | 641 | 1 046 |
| 5. | Vlastné imanie | 5 | 18 170 | 15 689 | 15 106 |
| a) | základné imanie | 6 | 10 091 | 10 091 | 10 091 |
| b) | emisné ážio | 7 | | | |
| c) | zákonný rezervný fond | 8 | 1 996 | 1 734 | 1 491 |
| d) | ostatné kapitálové fondy | 9 | | | |
| e) | oceňovacie rozdiely | 10 | 183 | 23 | 52 |
| f) | nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období | 11 | 1 299 | 1 229 | 1 038 |
| g) | hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní | 12 | | | |
| h) | zisk/(strata) bežného účtovného obdobia | 13 | 4 601 | 2 612 | 2 434 |
| 6. | Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu | 14 | 19 317 | 16 330 | 16 152 |

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2014

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

| Označenie | Položka | Čís.r. | Hodnota v tis. eur k 31.12.2014 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2013 | Hodnota v tis. eur k 31.12.2012 |
|-----------|--|--------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| a | b | c | | 1 | 1 |
| 1. | Výnosy z odplát a provízií | | 7 904 | 5 237 | 5 084 |
| 2. | Náklady na odplaty a provízie | | 717 | 681 | 722 |
| 3. | Zisk/(strata) z odplát a provízií | | 7 187 | 4 556 | 4 362 |
| 4. | Finančné výnosy | | 391 | 464 | 253 |
| 5. | Finančné náklady | | | | |
| 6. | Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií | | | | |
| 7. | Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov | | 3 | | |
| 8. | Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku | | | | |
| 9. | Personálne náklady | | 977 | 926 | 880 |
| 10. | Odpisy majetku | | 55 | 50 | 120 |
| 11. | Náklady na propagáciu a reklamu | | 59 | 23 | 42 |
| 12. | Ostatné náklady | | 595 | 624 | 615 |
| 13. | Ostatné výnosy | | | | |
| 14. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | | 5 895 | 3 397 | 2 958 |
| 15. | Daň z príjmov | | -1 294 | -785 | -524 |
| 16. | Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu | | 4 601 | 2 612 | 2 434 |