

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2011

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

31.12.2011

Označ Položka

č.r.

Hodnota v tis.eur

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a		c	
1.	Dlhodobý majetok	1	132
a)	nehmotný majetok	2	58
b)	hmotný majetok	3	74
2.	Obežný majetok	4	14 400
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	845
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	9 831
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	214
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	11
f)	daňové pohľadávky	10	
g)	iný obežný majetok	11	3 499
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	14 532
4.	Závazky	13	462
5.	Vlastné imanie	14	14 070
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	
c)	zákonný rezervný fond	17	1 323
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	-61
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	1 034
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	1 683
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	14 532

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

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

31.12.2011

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	3 557
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	3 557
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1 166
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	71
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	421
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	674
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 802
aba)	rastový dôchodkový fond	8	112
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	669
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	1 021
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	589
aca)	rastový dôchodkový fond	12	35
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	219
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	335
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	591
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	112
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s c	18	183
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	5
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	87
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	204
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	2 966
4.	Finančné výnosy	25	183
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	183
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
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	73
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	
11.	Personálne náklady	40	804
12.	Odpisy majetku	41	69
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	36
14.	Ostatné náklady	43	621
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	
c)	náklady zverených činností	46	
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	53
e)	náklady na informačné technológie	48	202
f)	iné ostatné náklady	49	366
15.	Ostatné výnosy	50	7
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	1
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	6
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	1 699
17.	Daň z príjmov	55	16
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	1 683

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semanová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

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

Hospodárenie spoločnosti v uplynulom roku bolo ešte stále ovplyvnené legislatívnymi zmenami v predošlom období, predovšetkým v oblasti výnosov. Napriek tejto skutočnosti dosiahla spoločnosť zisk.

V nasledujúcom období očakáva spoločnosť znova kladný 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 Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

02/59338849

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

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	0800111110
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	19

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Beáta Haramiová	predsedníčka predstavenstva	31.3.2010	0904755060
2	MUDr. Viktor Kouřil	podpredseda predstavenstva	29.6.2008	0904755010
3	Ing. Ján Hollý	člen predstavenstva	28.10.2010	0918704976
4	Ing. Radovan Zápražný	člen predstavenstva	2.4.2009	02/59332145

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ignacio Jaquotot	predseda	16.12.2011	VÚB, a.s. Mlynské nivy 1, Bratislava 25, 829 90	02/50552256
2	RNDr. Pavol Kárász, CSc.	člen	8.6.2009	Economic Consulting Žatevná 10, 841 01 BA	0905646871
3	Mgr. Michal Marendiak	podpredseda	1.12.2009	Generali Slovensko poisťovňa, a.s., Lamačská cesta 3/A, Bratislava	0918913533
4	Ing. Vladimír Maruška	člen	31.3.2010	Generali PPF Holding, B.V., Evropská 2690/17, P. O.Box 177, 16041 Praha, Česká republika	(+420) 602 211 744

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Andrea Semancová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Interný audit a kontrola	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338897
3	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	9.1.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338823
4	Iveta Blahutová	vedúca oddelenia Obchod a podporné služby	1.3.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338899
5	Miroslava Malá	vedúca oddelenia Back office a IT	1.7.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338826
7	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia Správa zmlúv a komunikácia s klientmi	1.5.2010	VÚB Generali dss, 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

31.12.2011**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

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

Zodpovedný zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Andrea Semancová	vedúca oddelenia Finančné plánovanie a účtovníctvo	1.11.2004	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia Vnútný audit a kontrola	1.11.2004	02/59338897
3	Ján Švač	portfólio manažér	1.12.2004	02/59338825
4	Juraj Vaško	portfólio manažér	1.2.2005	02/59338824
5	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia Riadenie investícií	1.12.2007	02/59338823
6	Marianna Fukasová	špecialista riadenia rizík	1.5.2009	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

31.12.2011

Akciónári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Pora- dové 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 Slovensko poisťovňa, a. s., Lamačská cesta 3/A, 84104 Bratislava	35 709 332	Poisťovacia 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

31.12.2011

Technická pripravenosť - zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
1.2.2011	Zmena poštového klienta z Lotus Notes na MS Outlook

Organizačné predpoklady - zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	

Zmeny v pravidlách činnosti - zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DSS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DSS

Dátum schválenia	
20.4.2011	Riadenie rizík - aktualizácia častí interného predpisu, ktoré sa týkajú oceňovania portfólií dôchodkových fondov vzhľadom na zmenu kompetencií jednotlivých oddelení spoločnosti a zmeny spojené s vytvorením Investičného výboru.
18.5.2011	Etický kódex - doplnenie o ustanovenia, ktoré riešia politiku prijímania darov a ustanovenia dotýkajúce sa činnosti zamestnancov oddelenia Riadenie investícií a oddelenia Riadenie rizík.
22.6.2011	Popis prevádzkových činností na oddel. Správa zmlúv a komunikácie s klientmi - aktualizácia za účelom zabezpečenia jednotného postupu v prípadoch, ak sporiteľ v zmluve o sds neuvedie percentuálny podiel pri poberateľoch majetku.
21.7.2011	Plnenie informačných povinností - aktualizácia precizuje informačné povinnosti DSS voči NBS
21.9.2011	Organizačný poriadok - zlúčenie oddelení Back office a IT
21.9.2011	Popis prevádzkových činností - úpravy interného predpisu sa navrhujú za účelom spresnenia postupu a termínov pri zmenových konaniach (zmena osobných údajov, oprávnených osôb a dôchodkového fondu)

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

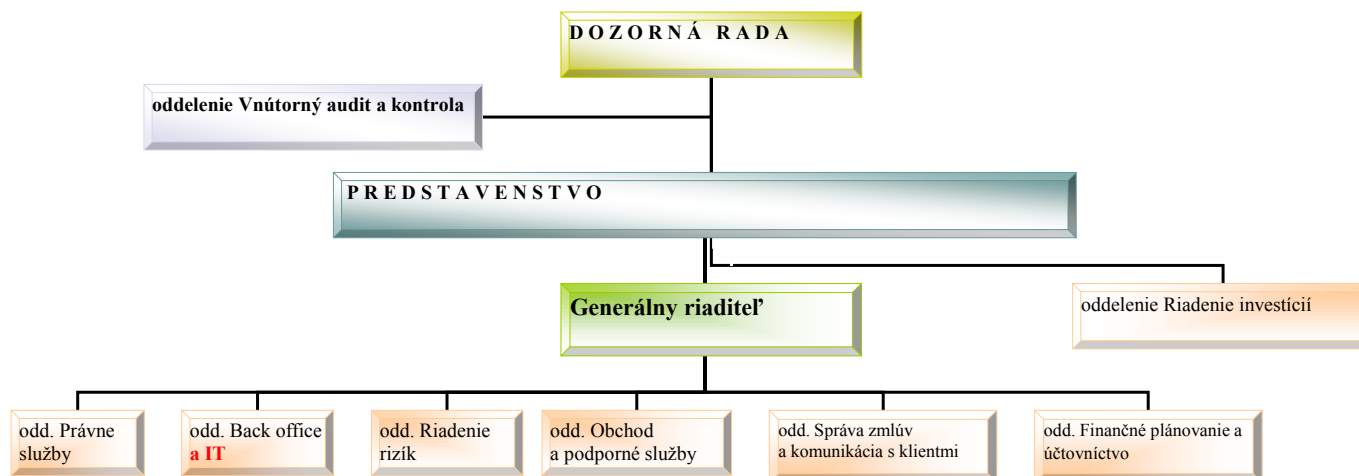
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2011

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

31.12.2011

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	
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	462,00
Krátkodobé úvery	5	1,00
v tom: bankové úvery	5a	1,00
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	461,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	461,00
CELKOM	7	462,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Zuzana Makovská

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.

31.12.2011

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c		1	2
1.	Dlhodobý majetok	1	132	79	218
2.	Obežný majetok	2	14 400	12 670	11 541
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	14 532	12 749	11 759
4.	Závazky	4	462	379	568
5.	Vlastné imanie	5	14 070	12 370	11 191
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7		22 107	22 107
c)	zákonný rezervný fond	8	1 323	1 205	1 106
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	-61	-78	-75
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	1 034	-22 137	-23 027
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 683	1 182	989
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	14 532	12 749	11 759

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.

31.12.2011

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií		3 557	2 971	3 095
2.	Náklady na odplaty a provízie		591	446	456
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		2 966	2 525	2 639
4.	Finančné výnosy		183	126	193
5.	Finančné náklady			1	
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií		73	60	
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov				
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku			6	
9.	Personálne náklady		804	781	776
10.	Odpisy majetku		69	145	176
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		36	37	41
12.	Ostatné náklady		621	579	854
13.	Ostatné výnosy		6	8	2
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		1 699	1 182	987
15.	Daň z príjmov		-16		2
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		1 683	1 182	989