

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2006

VÚB Generali d. s. s., a. s.

Bilancia aktív a pasív

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1	1	180
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2	1	164 509
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	3		
a)	brutto	4		
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6	2	100 015
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	11		
a)	brutto	12		
b)	korekcia	13		
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	14		
a)	štátnych orgánov	15		
b)	ostatných subjektov	16		
b1	brutto	17		
b2	korekcia	18		
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách	19		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	20		
a1	brutto	21		
a2	korekcia	22		
b)	ostatných účtovných jednotkách	23		
b1	brutto	24		
b2	korekcia	25		
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	26		
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora	27		
a1	brutto	28		
a2	korekcia	29		
b)	ostatných účtovných jednotkách	30		
b1	brutto	31		
b2	korekcia	32		
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	33	3	683
a)	brutto	34		683
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36	3	16 828
a)	brutto	37		30 591
b)	korekcia	38		-13 763
b1	oprávky	39		-13 763
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41	4	3 889
a)	neodpisovaný	42		

a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		3 889
b1	brutto	46		8 425
b2	korekcia	47		-4 536
b2a	oprávky	48		-4 536
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50	5	1 369
15.	Ostatný majetok	51	5	9 283
a)	brutto	52		9 283
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		296 756
Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
x	Pasíva			x
I.	Záväzky (súčet položiek 1 až 11)	55		20 279
1.	Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Záväzky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	58		
4.	Záväzky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Záväzky z dlhových cenných papierov	66		
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku	67		
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok	68		
8.	Ostatné záväzky	69	8	13 817
9.	Rezervy	70	7	6 062
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72	6	400
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73	11	276 477
12.	Základné imanie, z toho	74	9	304 000
a)	upísané základné imanie	75		304 000
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		696 000
a)	emisné ážio	79		666 000
b)	ostatné kapitálové fondy	80		30 000
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		
c)	zo zabezpečovacích derivátov	85		
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene	86		
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	87		
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	88	10	-619 994
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90	10	-103 529
	Pasíva spolu	91		296 756

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. Sk)
a	b	c	d	1
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		11 374
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
l.	Čisté úrokové výnosy	3	11	11 374
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		54 671
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		102 540
ll.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6	12	-47 869
3.	Výnosy z vkladov do základného imania	7		
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	8		
3.2.	ostatných účtovných jednotiek	9		
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	10	13	-6
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku	11		
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku	12		
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku	13		
lll.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	14		
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	15		
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	16		
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	17		
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	18		
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek	19		
f.1.1.	k finančnému majetku	20		
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku	21		
f.2.	náklady na odpísanie majetku	22		
f.2.1.	finančného	23		
f.2.2.	hmotného a nehmotného	24		
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely	25		
9.	Ostatné výnosy	26		23
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		23
g.	Ostatné náklady	29		67 050
g.1.	personálne náklady	30	14	25 392
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		25 296
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		96

g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		9 375
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35	4	1 830
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36	3	7 545
g.4.	Iné ostatné náklady	37	15	32 283
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		-103 528
i.	Daň z príjmov	40	6	1
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		1
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		-103 529

Informácie o členoch predstavenstva, členoch dozornej rady a akcionároch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
a	b	c	d
1	Ing. Juráš	Roman	predseda
2	Ing. Kubinský	Róbert	podpredseda
3	MUDr. Kouřil	Viktor	člen
4	Ing. Zalabai	Tibor	člen

čís.r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
1	MBA Spurny	Tomas	predseda
2	Dfkm. Moertel	Werner	podpredseda
3	Dipl. Bw. Steidel	Walter	člen
4	Dr. Arietti	Adriano	člen
5	Jaquotot	Ignacio	člen - od 6.9.2006
6	Dr. Cirina	Luciano	člen - od 29.3.2006

čís.r.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DSS	Meno akcionára DSS	Percentuálny podiel na základnom imaní DSS
1	Všeobecná úverová banka, a.s.		50
2	Generalli Poistovňa, a.s.		50

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Hospodárenie spoločnosti k 31.12.2006 principiálne ovplyvnili aktivity pri získavaní sporiteľov. Najväčší vplyv na hospodárenie spoločnosti mali náklady na provízie a poplatky súvisiace s uzatváraním zmlúv so sporiteľmi. Vzhľadom na tieto náklady a v súlade s podnikateľským plánom spoločnosť dosiahla záporný hospodársky výsledok. Tento spoločnosť kryje výhradne z vlastných zdrojov, ktorých výška, ako aj primeranosť, značne presahujú požadovaný limit.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

V roku 2007 spoločnosť očakáva výrazné zlepšenie hospodárskeho výsledku oproti predchádzajúcemu obdobiu. Vzhľadom na predpokladaný počet získaných klientov v roku 2007 a ešte stále relatívne nízky objem výnosov za správu dôchodkových fondov, plánujeme ešte v roku 2007 záporný hospodársky výsledok. Ten bude plne krytý vlastnými zdrojmi, ich primeranosť bude s veľkou rezervou prevyšovať zákonom požadovaný limit.

**Informácia o vývoji hodnoty dôchodkovej jednotky a o vývoji počtu sporiteľov
dôchodkového fondu podľa stavov na konci kalendárnych mesiacov**

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

č.r.	Mesiac	Hodnota dôchodkovej jednotky			Počet klientov		
		KDF	VDF	RDF	KDF	VDF	RDF
a	b	c	d	e	f	g	h
1	január	1,0296	1,0371	1,0402	9 555	66 356	106 513
2	február	1,0316	1,0393	1,0427	9 750	68 074	111 141
3	marec	1,0336	1,0426	1,0464	9 814	69 054	113 692
4	apríl	1,0362	1,0458	1,0496	9 774	69 278	114 727
5	máj	1,0388	1,0422	1,0448	9 727	69 756	116 115
6	jún	1,0413	1,0450	1,0478	9 792	71 779	121 110
7	júl	1,0445	1,0502	1,0534	9 788	72 948	124 172
8	august	1,0481	1,0553	1,0589	9 505	71 748	122 357
9	september	1,0516	1,0593	1,0629	9 262	70 247	119 700
10	október	1,0555	1,0651	1,0695	9 253	70 304	119 971
11	november	1,0592	1,0680	1,0722	9 242	70 327	120 092
12	december	1,0631	1,0757	1,0808	9 240	70 484	120 517

Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

Položka	čís.r.	Hodnota v tis. Sk
a	b	1
DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok	1	
Dlhodobé úvery	2	
v tom: bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	4	19 879
Krátkodobé úvery	5	
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	19 879
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	19 879
ostatné krátkodobé záväzky	6d	

Záruky poskytnuté dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

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

Rozdelenie zisku dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Spoločnosť VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. v roku 2006 vytvorila stratu, ktorú na základe odsúhlasenia na riadnom valnom zhromaždení prevedie do neuhradených strát minulých rokov.

Dss (HVM) 04-02

Majetkové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2006

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Hlasovacie práva	Prednostné právo na dividendu	Iné práva spojené s cenným papierom	Iné dôležité informácie
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	kmeňové akcie	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110008242	300	1 000 000	14.12.2004	áno	nie		
2	kmeňové akcie	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110009331	2	1 000 000	11.11.2005	áno	nie		
3	kmeňové akcie	na meno	zaknihovaná	SKK	SK1110009745	2	1 000 000	11.11.2005	áno	nie		

