

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2010

VÚB Generali d.s.s., a.s.

Dss (SUV) 15-02

Strana1/1

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

31.12.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	79
a)	nehmotný majetok	2	46
b)	hmotný majetok	3	33
2.	Obežný majetok	4	12 670
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	485
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	6 725
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	177
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	18
f)	daňové pohľadávky	10	12
g)	iný obežný majetok	11	5 253
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	12 749
4.	Závazky	13	379
5.	Vlastné imanie	14	12 370
a)	základné imanie	15	10 091
b)	emisné ážio	16	22 107
c)	zákonný rezervný fond	17	1 205
d)	ostatné kapitálové fondy	18	
e)	oceňovacie rozdiely	19	-78
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-22 137
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	1 182
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	12 749

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšlová

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

31.12.2010

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	2 971
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	2 971
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1 108
aaa)	rastový dôchodkový fond	4	650
aab)	vyvážený dôchodkový fond	5	393
aac)	konzervatívny dôchodkový fond	6	65
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	1 441
aba)	rastový dôchodkový fond	8	831
abb)	vyvážený dôchodkový fond	9	524
abc)	konzervatívny dôchodkový fond	10	86
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	422
aca)	rastový dôchodkový fond	12	243
acb)	vyvážený dôchodkový fond	13	155
acc)	konzervatívny dôchodkový fond	14	24
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	446
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	95
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cennými papiermi	18	160
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	3
f)	poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	57
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	123
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	8
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	2 525
4.	Finančné výnosy	25	126
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	126
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
5.	Finančné náklady	29	1
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	1
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	60
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	6
11.	Personálne náklady	40	781
12.	Odpisy majetku	41	145
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	37
14.	Ostatné náklady	43	579
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	49
e)	náklady na informačné technológie	48	121
f)	iné ostatné náklady	49	409
15.	Ostatné výnosy	50	8
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	8
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	1 182
17.	Daň z príjmov	55	
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	1 182

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšlová

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

31.12.2010

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:

Beáta Kyšelová

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

31.12.2010

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, 33194 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	21

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2010

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	28.10.2010	052/7861760
4	Ing. Radovan Zápražný	člen	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

31.12.2010

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	6.9.2006	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	člen	1.12.2009	Generali Slovensko poisťovňa, a.s. Plynárenská 7/C 824 79 Bratislava 26	0918913533
4	Ing. Vladimír Maruška	člen	31.3.2010	Generali PPF Holding B.V.Evropska 2690/17, P.O.Box 177160 41 Praha 6, 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

31.12.2010

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	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338850
2	Iva Šútorová	vedúca oddelenia	1.11.2004	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338897
3	Vladimír Mlynek	vedúci oddelenia	1.12.2007	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338823
4	Iveta Blahutová	vedúca oddelenia	1.3.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338899
5	Miroslava Malá	vedúca oddelenia	1.7.2008	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338826
6	Dušan Mačkay	vedúci oddelenia	1.4.2009	VÚB Generali dss, a.s.	02/59338885
7	Xénia Kováčová	vedúca oddelenia	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

31.12.2010**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

31.12.2010

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 Vnútorný 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

VÜB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2010

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	
1.6.2010	Technické prostriedky IS Sofistar - databázové služby MS SQL 2005; zostava HW prostriedkov obsahuje dve dvojice Intel serverov - jedna dvojica je databázova vrstva cluster model, druhá dvojica je aplikačná vrstva load balancing model; cluster model 2x HP ProLiant DL385R05 Opteron 2356; NLB model 2x HP ProLiant DL360G3; Internet Portal HP CPQ DL380R04 X3
1.1.2010	Zálohovanie dát - cyklus zálohovania je 60 dní a uchovávajú sa 3 verzie; produkčné dáta nie sú ukladané v trezore, ale sú online prenášané do Záložného centra umiestneného v budove Generali Slovensko poisťovne
1.9.2009	úprava IP adresácie v rámci LAN aj DMZ
1.5.2009	zmeny v DMZ sieťach - DMZ 1 (autent. server, SMTP server - umiestnené v Generali Slovensko), DMZ 2 (HTTP server), DMZ 3 (Kares server)
15.4.2009	Prístup k výpočtovej technike - do miestnosti serverov majú prístup len pracovníci s písomným súhlasom predstavenstva
14.3.2007	Autentifikácia - zmena hesla je v 60 dňových intervaloch; systém si pamätá posledných 10 hesiel; dĺžka hesla min. 8 znakov, je zapnutá komplexita
14.3.2007	prepojenia IS na zákonom stanovené organizácie - Sociálnu poisťovňu a Národnú banku Slovenska
14.3.2007	zmena Bezpečnostnej politiky správy užívateľských účtov a hesiel podobne ako pri Autentifikácii

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	
30.4.2010	zrušenie riaditeľov úsekov
30.4.2010	zrušenie úsekov
16.12.2009	zlúčenie oddelení Podporné služby a Vlastného odbytu - oddelenie Obchod a podporné služby
15.4.2009	zrušenie Kancelárie generálneho riaditeľa
15.4.2009	zrušenie oddelenie Ľudské zdroje
1.5.2008	premenovanie oddelenia Customer Care Center na Správa zmlúv a komunikácia s klientmi
27.9.2006	zlúčenie oddelení Finančné plánovanie a Účtovníctvo
1.4.2006	zrušenie oddelenia Vzdelávanie
1.7.2005	premenovanie oddelenia Predaj a marketing na odd. Vlastný odbyť

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	
15.12.2010	Registratúrny poriadok - úpravy v registratúrnom pláne na zosúladienie zákona s potrebami spoločnosti na triedenie a uchovávanie dokumentov
18.11.2010	Plnenie informačných povinností - zosúladienie predpisu s požiadavkami na informovanie vyplývajúce z noviel zákonov a s praxou.
18.11.2010	Kompetenčný a podpisový poriadok - zosúladienie predpisu s praxou - drobné úpravy
14.7.2010	Popis prevádzkových činností - úpravy za účelom uľahčenia a zjednodušenia komunikácie klientov s DSS pri vykonávaní zmien údajov v zmluve o sds
14.4.2010	Organizačný poriadok - aktualizácie vid vyššie
20.1.2010	Pravidlá činnosti pri správe dôchodkových fondov - zmeny vyplývajúce z noviel zákona o sds za účelom zosúladienia s praxou
16.12.2009	Registratúrny poriadok a registratúrny plán - úprava automatizovaného systému, číselník spisov oddelený od číselníka záznamov
16.9.2009	Popis prevádzkových procesov - zmeny vyplývajúce z noviel zákona o sds za účelom zosúladienia s praxou
19.8.2009	Plnenie informačných povinností - zosúladienie s aktuálnymi požiadavkami na predkladanie informácií štátnym orgánom
19.8.2009	Riadenie rizík spojených s činnosťou VÜB Generali - zmeny vyplývajúce z noviel zákona o sds za účelom zosúladienia s praxou
1.4.2009	Systém vnútornej kontroly - zosúladienie so zmenou zákona a požiadavkami akcionárov
17.12.2008	Vedenie účtovníctva - aktualizácia
17.12.2008	Etický kódex - vypustené neaktuálne citácie zákona o sds a boli nahradené odkazmi na zákon v platnom znení

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

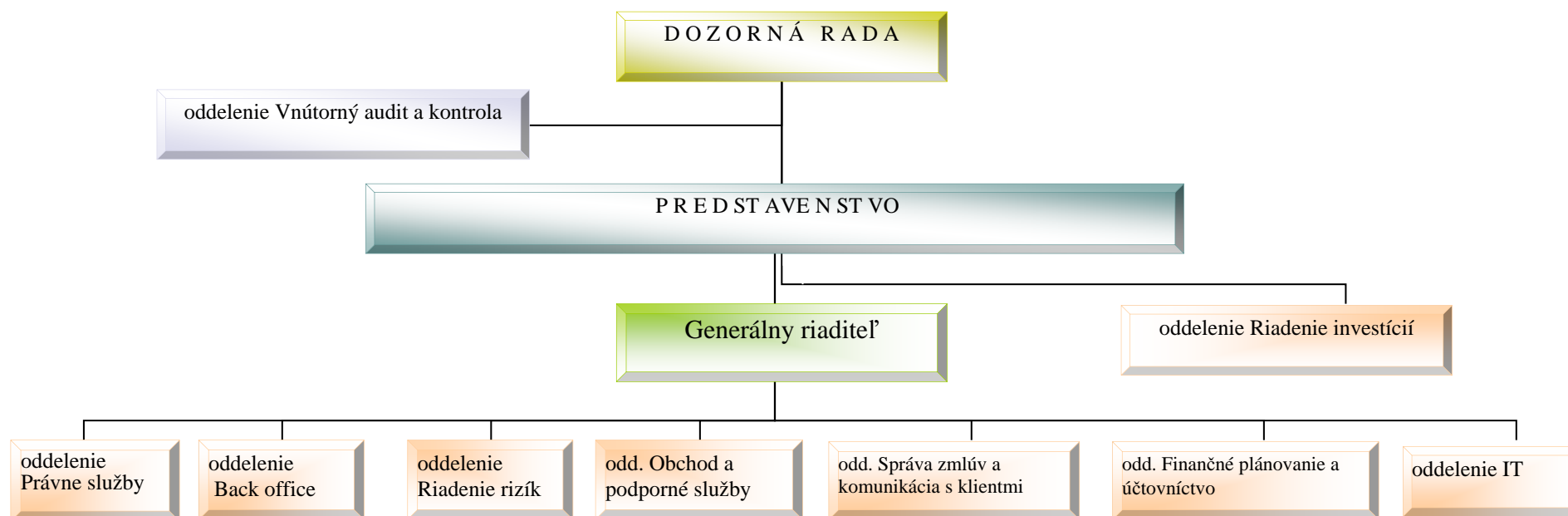
Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2010

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

31.12.2010

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	379,00
Krátkodobé úvery	5	2,00
v tom: bankové úvery	5a	2,00
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	377,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	377,00
CELKOM	7	379,00

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Andrea Semancová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

02/59338850

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Beáta Kyšelová

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.

31.12.2010

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009	Hodnota v tis. eur k 31.12.2008
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobý majetok	1	79	218	215
2.	Obežný majetok	2	12 670	11 541	10 692
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	12 749	11 759	10 907
4.	Závazky	4	379	568	630
5.	Vlastné imanie	5	12 370	11 191	10 277
a)	základné imanie	6	10 091	10 091	10 091
b)	emisné ážio	7	22 107	22 107	22 107
c)	zákonný rezervný fond	8	1 205	1 106	1 038
d)	ostatné kapitálové fondy	9			
e)	oceňovacie rozdiely	10	-78	-75	
f)	nerozdelený zisk/(neuhradená strata) z minulých období	11	-22 137	-23 027	-23 643
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/(strata) bežného účtovného obdobia	13	1 182	989	684
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	12 749	11 759	10 907

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.

31.12.2010

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Čís.r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009	Hodnota v tis. eur k 31.12.2008
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplát a provízií		2 971	3 095	3 433
2.	Náklady na odplaty a provízie		446	456	525
3.	Zisk/(strata) z odplát a provízií		2 525	2 639	2 908
4.	Finančné výnosy		126	193	394
5.	Finančné náklady		1		
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií		60		-124
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov				
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku		6		
9.	Personálne náklady		781	776	851
10.	Odpisy majetku		145	176	387
11.	Náklady na propagáciu a reklamu		37	41	65
12.	Ostatné náklady		579	854	1 238
13.	Ostatné výnosy		8	2	43
14.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením		1 182	987	680
15.	Daň z príjmov			2	4
16.	Zisk/(strata) dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení spolu		1 182	989	684