

dôchodOK

ROČNÁ SPRÁVA 2009

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

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Aktíva			x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1		1
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	2		
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankár	3		645
a)	brutto	4		645
b)	korekcia	5		
4.	Cenné papiere na obchodovanie	6		
5.	Deriváty	7		
a)	na obchodovanie	8		
b)	zabezpečovacie	9		
6.	Cenné papiere na predaj	10		10 682
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	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		
a)	brutto	34		
b)	korekcia	35		
12.	Nehmotný majetok	36		149
a)	brutto	37		1 224
b)	korekcia	38		-1 075
b1	oprávky	39		-1 075
b2	opravné položky	40		
13.	Hmotný majetok	41		69
a)	neodpisovaný	42		
a1	brutto	43		
a2	korekcia	44		
b)	odpisovaný	45		69
b1	brutto	46		297
b2	korekcia	47		-228
b2a	oprávky	48		-228
b2b	opravné položky	49		
14.	Daňové pohľadávky	50		3
15.	Ostatný majetok	51		210
a)	brutto	52		210
b)	korekcia	53		
	Aktíva spolu	54		11 759

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
x	Pasíva			x
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 11)	55		568
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	56		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	57		
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankár	58		1
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	59		
a)	splatné na požiadanie	60		
b)	ostatné záväzky	61		
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko	62		
6.	Deriváty	63		
a)	na obchodovanie	64		
b)	zabezpečovacie	65		
7.	Závazky 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		374
9.	Rezervy	70		183
10.	Podriadené finančné záväzky	71		
11.	Daňové záväzky	72		10
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)	73		11 191
12.	Základné imanie, z toho	74		10 091
a)	upísané základné imanie	75		10 091
b)	pohľadávky voči akcionárom	76		
13.	Vlastné akcie	77		
14.	Kapitálové fondy	78		23 213
a)	emisné ážio	79		22 107
b)	ostatné kapitálové fondy	80		1 106
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení	81		
16.	Oceňovacie rozdiely	82		-75
a)	z majetku	83		
b)	z cenných papierov na predaj	84		-75
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		-23 027
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní	89		
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	90		989
	Pasíva spolu	91		11 759

Výkaz nákladov a výnosov

Obchodné meno / Názov účtovnej jednotky

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2009

Označenie	POLOŽKA	čís.r.	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie (údaje v tis. eur)
a	b	c	d	l
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1		193
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	2		
I.	Čisté úrokové výnosy	3		193
2.	Výnosy z odplát a provízií	4		3 095
b.	Náklady na odplaty a provízie	5		388
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	6		2 707
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		
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		
III.	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		2
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv	27		
9.2.	iné ostatné výnosy	28		2
g.	Ostatné náklady	29		1 915
g.1.	personálne náklady	30		776
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	31		750
g.1.2.	ostatné personálne náklady	32		26
g.2.	náklady na tvorbu rezerv	33		
g.3.	odpisy	34		176
g.3.1.	odpisy hmotného majetku	35		40
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	36		136
g.4.	Iné ostatné náklady	37		963
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných	38		
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením	39		987
i.	Daň z príjmov	40		-2
i.1.	splatná daň z príjmov	41		
i.2.	odložená daň z príjmov	42		-2
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	43		989

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

31.12.2009

čís.r.	Priezvisko člena predstavenstva	Meno člena predstavenstva	Funkcia člena predstavenstva
a	b	c	d
1	Adamová	Zuzana	predseda
2	Kouřil	Viktor	podpredseda
3	Kubinský	Róbert	člen
4	Zápražný	Radovan	člen

čís.r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena dozornej rady	Funkcia člena dozornej rady
1	Jaquotot	Ignacio	predseda
2	Kárász	Pavol	člen
3	Bušek	Lubomír	člen
4	Marendiak	Michal	člen

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

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Hospodárenie spoločnosti bolo ovplyvnené otvorením systému starobného dôchodkového sporenia v prvom polroku a výrazným znížením odplaty za správu dôchodkového fondu z 0,065 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku na 0,025 % priemernej mesačnej čistej hodnoty majetku od 1.7.2009. Pokles počtu klientov mal vplyv na spomalenie dynamiky rastu objemu aktív pod správou, ako aj výnosov spoločnosti. Avšak tak odliv klientov ako aj ich aktív bol nižší ako spoločnosť očakávala. Taktiež zníženie odplaty za správu dôchodkového fondu malo vplyv na zníženie výnosov spoločnosti. Vďaka týmto skutočnostiam spoločnosť dosiahla v roku 2009 zisk 989 tis. EUR.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom roku

Vzhľadom k výrazne zmeneným podmienkam v systéme starobného dôchodkového sporenia v tomto roku, spoločnosť očakáva pokles výnosov v nasledujúcom období. Napriek tejto skutočnosti očakávame v roku 2010 zisk.

Dss (HVM) 04-02**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

31.12.2009

č.r.	Mesiac	Hodnota dôchodkovej jednotky			Počet klientov		
		KDF	VDF	RDF	KDF	VDF	RDF
a	b	c	d	e	f	g	h
1	január	0,037979	0,035134	0,034449	11 701	66 298	120 008
2	február	0,038152	0,034991	0,034219	11 919	66 333	119 773
3	marec	0,038277	0,035245	0,034510	12 056	66 265	119 407
4	apríl	0,038208	0,035501	0,034805	12 098	66 213	119 135
5	máj	0,038010	0,035401	0,034764	12 127	66 197	119 025
6	jún	0,037846	0,035260	0,034648	12 182	66 101	118 843
7	júl	0,037801	0,035119	0,034521	11 913	63 944	117 127
8	august	0,037939	0,035272	0,034673	11 859	63 718	116 853
9	september	0,038039	0,035386	0,034789	12 154	63 824	116 852
10	október	0,038144	0,035484	0,034876	12 373	63 943	116 828
11	november	0,038209	0,035561	0,034956	12 491	64 031	116 835
12	december	0,038247	0,035617	0,035015	12 596	64 156	116 869

Prehľad o cudzích zdrojoch dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2009

Položka	čís.r.	Hodnota v tis. eur
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	558
Krátkodobé úvery	5	1
v tom: bankové úvery	5a	1
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	557
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	
ostatné krátkodobé záväzky	6d	557

Záruky poskytnuté dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

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

Rozdelenie zisku dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Spoločnosť vykázala za rok 2009 hospodársky výsledok vo výške 989 tis. EUR. Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2009 je nasledovný:

- prídel do zákonného rezervného fondu: 99 tis. EUR
- neuhradená strata minulých období: 890 tis. EUR

Predpokladom uvedeného rozdelenia zisku je schválenie Valným zhromaždením akcionárov spoločnosti.

Majetkové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2009

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	EUR	SK1110008242	300	33 194	14.12.2004	áno	nie		
2	kmeňové akcie	na meno	zaknihovaná	EUR	SK1110008242	2	33 194	11.11.2005	áno	nie		
3	kmeňové akcie	na meno	zaknihovaná	EUR	SK1110008242	2	33 194	11.11.2005	áno	nie		

Dlhové cenné papiere vydané dôchodkovou správcovskou spoločnosťou

Dss (HVM) 04-02

Obchodné meno spoločnosti

VUB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a.s

Identifikačný kód

35903058

Stav ku dňu

31.12.2009

čís.r.	Druh	Forma	Podoba	Mena	ISIN	Počet kusov	Menovitá hodnota	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Úroková sadzba v %	Spôsob určenia výnosu	Trh	Vymeniteľnosť za akcie dôchodkovej správcovskej spoločnosti	Frekvencia vyplácania kupónu	Záruka inej osoby za splatenie	Bližšie informácie o poskytnutej záruke	Identifikačné údaje osoby, ktorá prevzala záruku	Iné dôležité informácie
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18

Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti (skrátená verzia)

Obchodné meno spoločnosti

VÚB Generali dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

Stav ku dňu

31.12.2009

SÚVAHA DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI (v tis. EUR)

POLOŽKA	čís.r.	Stav k 31.12.2009	Stav k 31.12.2008	Stav k 31.12.2007	Stav k 31.12.2006
a	b	1	2	3	4
AKTÍVA	1	11 759	10 907	10 214	9 850
Peniaze v pokladni a na bežných účtoch	1a	1	4	8	9
Peniaze na vkladových účtoch	1b	645	7 162	5 978	5 458
Dlhové cenné papiere	1c	6 642	3 196	3 320	3 320
Deriváty na obchodovanie a zabezpečovacie deriváty	1d				
Investície v pridružených a dcérskych spoločnostiach	1e				
Poskytnuté úvery a pôžičky	1f				
Majetkové cenné papiere	1g	4 040			
Dlhodobý nehmotný majetok	1h	149	128	384	581
Dlhodobý hmotný majetok	1i	69	87	108	129
Pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	1j	162	207	221	168
Ostatné pohľadávky	1k	24	89	53	56
Náklady a príjmy budúcich období	1l	27	34	142	129
Ostatný majetok	1m				
PASÍVA	2	11 759	10 907	10 214	9 850
Základné imanie	2a	10 091	10 091	10 091	10 091
Ostatné kapitálové fondy	2b	23 213	23 144	23 103	23 103
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2c	-23 027	-23 643	-24 017	-20 580
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	2d	989	684	415	-3 437
Emitované dlhopisy a zmenky	2e				
Rezervy	2f	183	202	192	201
Podriadené finančné záväzky	2g				
Záväzky voči spravovaným dôchodkovým fondom	2h				
Ostatné záväzky	2i	310	429	430	472
Výnosy a výdavky budúcich období	2j				

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT DÔCHODKOVEJ SPRÁVCOVSKEJ SPOLOČNOSTI (v tis. EUR)

NÁKLADY SPOLU	3	2 301	3 187	2 869	5 636
Nákladové úroky	3a				
Náklady na poplatky a provízie	3b	388	458	450	3 404
Náklady na finančné operácie	3c		124	5	6
Prevádzkové náklady	3d	1 915	2 609	2 415	2 226
Tvorba rezerv a opravných položiek	3e				
Daň z príjmov	3f	-2	-4	-1	
VÝNOSY SPOLU	4	3 290	3 871	3 284	2 199
Výnosové úroky	4a	193	394	368	378
Výnosy z akcií (dividendy)	4b				
Výnosy z finančných operácií	4c		1	5	5
Výnosy z odplaty za správu dôchodkového fondu	4d	1 951	2 299	1 693	883
Výnosy z odplaty za vedenie osobného dôchodkového účtu	4e	1 086	1 133	1 036	931
Použitie rezerv a opravných položiek	4f				
Ostatné prevádzkové výnosy	4g	60	44	182	2
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ÚČTOVNÉHO OBDOBIA	5	989	684	415	-3 437