

**Ročná správa o hospodárení s vlastným majetkom
dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

k 31.12.2016

Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.
Račianska 62
831 02 Bratislava
Slovensko
IČO: 35 901 624
DIČ: 2021880322

Dss (KL) 18-02

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

1. Základné informácie o DSS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov DSS	1	Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Sídlo	2	Ulica a číslo Račianska 62
	3	Poštové smerovacie číslo 831 02
	4	Obec Bratislava
	5	IČO 35901624
	6	LEI 315700E4XHLQFBNVJU62
Korešpondenčná adresa	7	Ulica a číslo Račianska 62
	8	Poštové smerovacie číslo 831 02
	9	Obec Bratislava
Kontaktná osoba	10	Meno a priezvisko Eva Plulíková
	11	Funkcia vedúca ekonomického oddelenia
	12	Telefónne číslo +421257106850
	13	E-mailová adresa plulikovae@asdss.sk
Predmet činnosti	14	vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia
Vykonávané činnosti	15	vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia
Evidenčný počet zamestnancov	16	29

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DSS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R025	Predseda predstavenstva	A	28.10.2015	NE	11.12.1975	Marián Kopecký	+421257106817
2	R002	Člen predstavenstva - zodpovedný za úsek obchodu a správy aktív	A	2.6.2011	NE	8.5.1975	Peter Karcol	+421257106825
3	R002	Člen predstavenstva - zodpovedný za úsek finančných činností	A	28.10.2015	NE	15.5.1972	Juraj Lipták	+421257106815
4	R004	Vedúci zamestnanec za správu aktív	A	1.8.2006	NE	13.6.1979	Miroslav Kotov	+421257106832
5	R015	Zodpovedný zamestnanec za správu aktív	A	1.3.2008	NE	19.3.1966	Vladimír Kubica	+421257106816
6	R015	Zodpovedný zamestnanec za správu aktív	A	1.8.2008	NE	2.10.1965	František Kurucz	+421257106831
7	R015	Zodpovedný zamestnanec za riadenie rizík	A	1.7.2008	NE	5.3.1981	Martin Mlýnek	+421257106849

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DSS	Podiel na základnom imani (v %)	Priamy podiel na základnom imani (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSČ	Kód štátu					
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	AS	00151700	Dostojevského rad č. 4	Bratislava	815 74	SK	194 802 830,64	37 177 280,00	19,0846	100,0000	100,0000

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods. 2 písm. c) zákona

č.r.	Názov právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1	Allianz-Slovenská poisťovňa, a.s.	PO	00151700	P	100,0000	
2	Allianz New Europe Holding GmbH	PO	6001350	N	99,6100	
3	Allianz Holding Eins GmbH	PO	FN270042x	N	99,6100	
4	Allianz SE	PO	HRB 164232	N	99,6100	

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DSS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	ZPC	Registratúrny plán a poriadok	16.10.2009	19.10.2009
2	ZPC	Oceňovanie majetku	30.7.2012	30.7.2012
3	ZPC	Vybavovanie sťažností	30.10.2013	1.11.2013
4	ZPC	1. Politika v oblasti hospodárskej súťaže 2. Zásady prevencie pred podvodmi	13.3.2014	1.4.2014
5	ZPC	1. Pravidlá NAV a čistej hodnoty dôchodkovej jednotky 2. Pravidlá zamedzenie využívania dôverných info 3. Predpis na zamedzenie konfliktu záujmov 4. Smernica vedenie účtovníctva v ASDSS a v ňou spravovaných DF	31.3.2014	1.4.2014
6	ZPC	1. Smernica - Bezpečnostná smernica IS 2. Bezpečnostné incidenty IS 3. Klasifikácia informácií a zabezpečenie ich ochrany 4. Prevádzková smernica IS 5. Riadenie prístupových práv	12.5.2014	1.6.2014
7	ZPC	1. Nábor a výber zamestnancov 2. Smernica o hodnotení zamestnancov	28.5.2014	1.6.2014
8	ZPC	1. Smernica o činnosti vedúceho zamestnanca vo fin. sprostredkovaní 2. Smernica o vzdelávaní zamestnancov	25.6.2014	1.7.2014
9	ZPC	1. Protikorupčný poriadok 2. Etický kódex predajcov SDS (front office) 3. Minimálne štandardy pre dary a reprezentáciu (front office)	5.12.2014	1.1.2015
10	ZPC	1. Politika pre oblasť obchodu 2. Pracovné cesty 3. Systém školení Compliance 4. Vedenie pokladne a používanie platobných kariet 5. Pravidlá činnosti pre výkon vnútornej kontroly	19.12.2014	1.1.2015
11	ZPC	1. Štatút interného auditu 2. Výdavky na reklamu, public relation, repre a dary	13.2.2015	16.2.2015
12	ZPC	1. Nakladanie s DJ v rámci SDS 2. Pracovný poriadok	20.5.2015	25.5.2015
13	ZPC	1. Hlásenie podozrení na nesúladné konanie 2. Zásady pre vedenie účtovníctva a výkazníctva 3. Smernica o ochrane osobných údajov	26.6.2015	1.7.2015
14	ZPC	Smernica - Riadenie prístupových práv	8.9.2015	16.9.2015
15	ZPC	Politika v oblasti hospodárskej súťaže	12.11.2015	1.12.2015
16	ZPC	Smernica proti legalizácii príjmov z trestnej čin. a financovania terorizmu	30.11.2015	30.11.2015
17	ZPC	1. BCP spoločnosti 2. Politika BCM 3. Politika riadenia rizík 4. Interné pravidlá postupov pre RiCo 5. Štandardy Allianz pre riadenie oper. rizika	18.12.2015	1.1.2016
18	ZPC	Podpisový poriadok	27.1.2016	1.2.2016
19	ZPC	Smernica - Outsourcing	26.2.2016	1.3.2016
20	ZPC	1. Pravidlá činnosti o výbere protistrany 2. Etický kódex 3. Konflikt záujmov 4. Zamedzenie zneužívania dôverných info 5. Pravidlá činnosti investičného výboru	30.3.2016	1.4.2016

21	ZPC	1. Organizačný poriadok 2. Organizačná štruktúra	31.5.2016	1.6.2016
22	ZPC	1. PČ o vedení obch.dok. a preuk. odb. starost. pri nakl.maj.v DF 2. PČ pri správe maj. v DF a správe vlast.maj. 3. Pravidlá int.a ext.kom. 4. Podpis.poriadok 5. Obstar.tovarov, stav.prác a služieb 6. PČ o sys. riadenia rizík	29.6.2016	1.7.2016
23	ZPC	1. Organizačný poriadok 2. Smernica na predchádzanie a zamedzenie konfliktu záujmov 3. PČ na zamedzenie využív.dôverných informácií a manipul.kurzov cp	25.8.2016	1.9.2016
24	ZPC	1. Etický kódex 2. Protikorupčný poriadok - Min.štandardy pre dary, repre a prac.jedlá zam. 3. Protikorupčný poriadok - Min.protikorupčné štandardy 4. Pracovný poriadok 5. Smernica na predchádzanie a zamedzenie konfliktu záujmov	30.11.2016	1.12.2016
25	ZPC	1. Politika pre odbornú spôsobilosť a bezúhonnosť 2. Hodnotenie "top rizík" 3. Politika pre outsourcing 4. Pracovný poriadok 5. Politika riadenia rizík 6. Interné pravidlá postupov pre RiCo ASDSS 7. Lokálna stratégia riadenia rizík 8. Vedenie účtovníctva v AS DSS a DF 9. Obstaranie tovarov, služieb a prác 10. Štandardy Allianz pre riadenie operačného rizika 11. Zásady pre funkcie účtovníctva a výkazníctva v AS DSS	15.12.2016	1.1.2017
26	ZPC	Štatút interného auditu	28.12.2016	1.1.2017

Dss (KL) 18-02

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

6. Akcie DSS

č.r.	ISIN	Mena D	Menovitá hodnota na ks v mene D	Počet	Objem emisie v menovitej hodnote v mene D	Objem emisie v menovitej hodnote v eurách
a	1	2	3	4	5	6
1	SK1110008119	EUR	331940,00	30,00	9958200,00	9958200,00
2	SK1110008572	EUR	331940,00	50,00	16597000,00	16597000,00
3	SK1110009679	EUR	331940,00	30,00	9958200,00	9958200,00
4	SK1110011519	EUR	331940,00	1,00	331940,00	331940,00
5	SK1110011790	EUR	331940,00	1,00	331940,00	331940,00

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

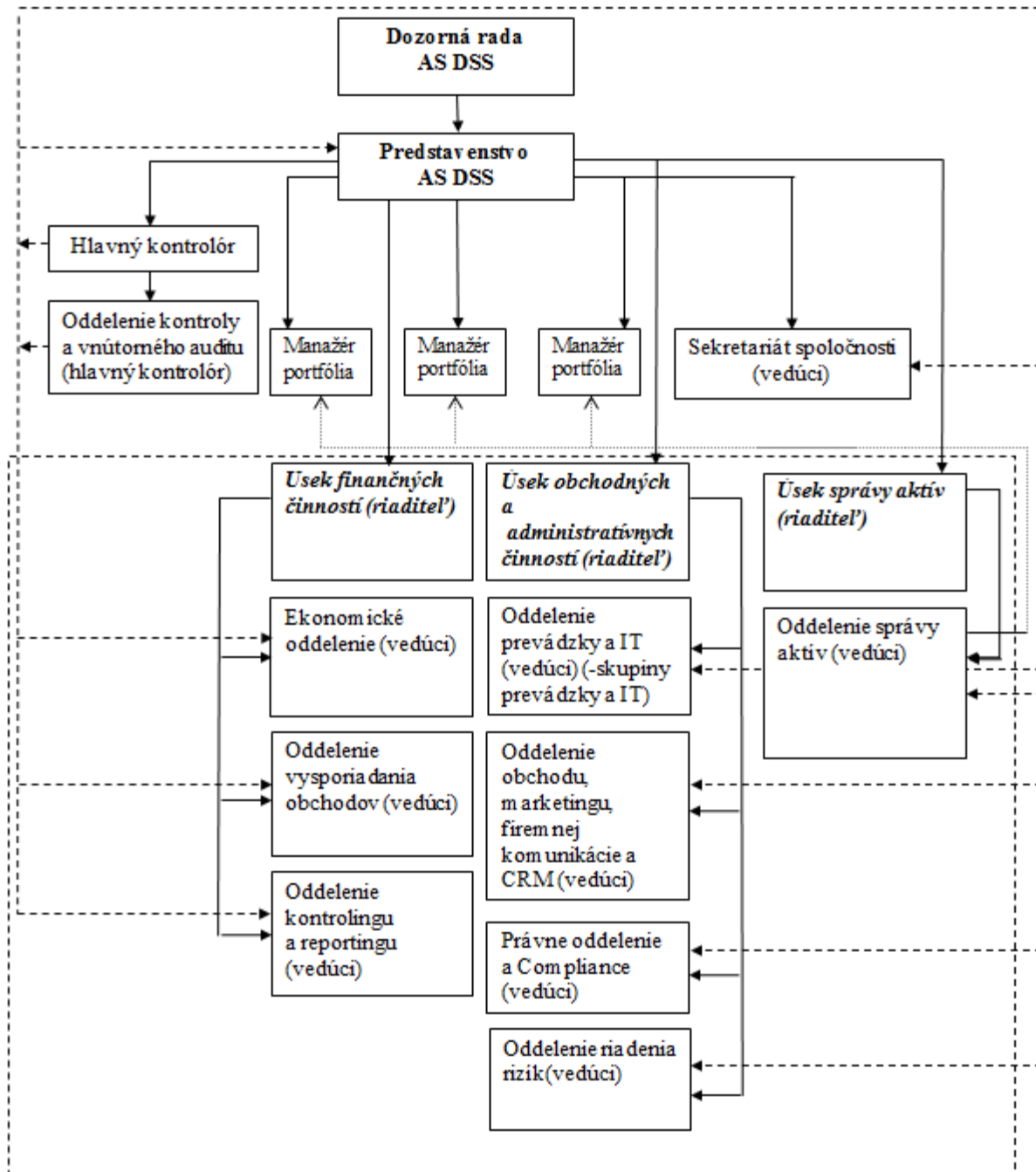
Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

7. Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS



Dss (HNS) 23-02

Strana 1/2

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

1. Informácie o osobách, ktorým DSS zverila výkon činností podľa § 67 zákona

č.r.	Názov inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Identifikačné číslo inej osoby	Typ zverenej činnosti	Rozpis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	3	4	5	6

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s. nezverila výkon činností podľa § 67 zákona žiadnej osobe.

Dss (HNS) 23-02

Strana 2/2

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcov

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť k 31.12.2016 spravovala majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 2 223,13 mil. EUR, ktoré zodpovedali úsporám 425 061 **sporiteľov**, čím si **naďalej udržala** vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 32,03% (podľa NAV pod správou) a 30,72 % (podľa počtu sporiteľov).

V roku 2017 **očakávame ďalší** kontinuálny nárast majetku v spravovaných dôchodkových fondoch, a v oblasti SDS **pokračovanie v stabilizačných** podnetoch zo strany vlády. Okrem zhodnocovania prostriedkov vo fondoch, nových príspevkov i **sporiteľov** sa od tohto roku **počnúc začne** v zmysle zákona **zvyšovať** percentuálna sadzba príspevku na starobné dôchodkové sporenie o 0,25% **ročne**, a to **až** do roku 2024 vrátane. V roku 2017 teda pôvodná sadzba príspevku 4% vzrastá na 4,25%. **Spoločnosť** plánuje v nasledujúcom kalendárnom roku **udržať**, resp. **posilniť** vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia z **pohľadu** objemu spravovaného majetku vo fondoch ako aj z **pohľadu** celkového počtu sporiteľov. **Spoločnosť** bude **naďalej rozvíjať** edukačné aktivity smerom ku svojim sporiteľom a **dbať** o dôsledné **napĺňanie** investičnej stratégie pre rok 2017 v súlade so strategickými zámermi **Spoločnosti** pri správe dôchodkových fondov. **Súčasťou** týchto aktivít bude aj snaha o preskupenie tej **časti** existujúceho portfólia klientov, ktorí **vzhľadom** na svoj vek, úspory a rizikovú afinitu si nesporia v **najvhodnejšom** dôchodkovom fonde.

Účtovná závierka

Súčasťou ročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 31.12.2016 **je účtovná závierka** dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2016, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. **Účtovná závierka** je overená auditorom.

Dss (SUV) 15-02

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	4 788
nehmotný majetok	2	4 626
hmotný majetok	3	162
Obežný majetok	4	42 185
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	4 100
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	20 294
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	544
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	16 109
náklady a príjmy budúcich období	10	101
daňové pohľadávky	11	102
iný obežný majetok	12	935
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	46 973
Závazky	14	1 109
Vlastné imanie	15	45 864
základné imanie	16	37 177
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	3 005
ostatné kapitálové fondy	19	45
oceňovacie rozdiely	20	362
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	5 275
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	46 973

Dss (VZS) 16-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Identifikačný kód

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

S0101060001

Stav ku dňu

31.12.2016

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	12 324
Výnosy z odplát	2	12 324
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	1 500
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	1 246
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	254
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	
odplata za správu dôchodkového fondu	8	6 372
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	5 579
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	793
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	4 452
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	4 452
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	1 918
členské poplatky	20	2
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	261
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	1 655
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	10 406
Finančné výnosy	26	220
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	220
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	2
náklady na úroky a obdobné náklady	31	0
náklady na kurzové rozdiely	32	2
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	34	
ostatné finančné náklady	35	
Zisk/strata z finančných operácií	36	218
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	-5
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	414
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	325
Personálne náklady	40	1 618
mzdové náklady	41	988
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	262
sociálne náklady	43	340
ostatné personálne náklady	44	28
Ostatné prevádzkové náklady	45	2 311
náklady na tvorbu rezerv	46	89
náklady na tvorbu opravných položiek	47	2
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	121
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	626
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	584
iné náklady	53	889
Ostatné výnosy	54	10
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	6 789
Daň z príjmov	56	1 514
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	5 275

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

31.12.2016

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014
1.	Dlhodobý majetok	1	4 788	4 264	3 478
2.	Obežný majetok	2	42 185	60 282	58 339
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	46 973	64 546	61 817
4.	Závazky	4	1 109	736	1 964
5.	Vlastné imanie	5	45 864	63 810	59 853
a)	základné imanie	6	37 177	37 177	37 177
b)	emisné ážio	7		22 738	22 738
c)	zákonný rezervný fond	8	3 005	2 611	1 991
d)	ostatné kapitálové fondy	9	45	12 336	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	10	362	683	661
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11		-15 670	-21 248
g)	hospodársky výsledok v schvalovacom konaní	12			
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	5 275	3 935	6 198
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	46 973	64 546	61 817

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2016	Hodnota v tis. eur k 31.12.2015	Hodnota v tis. eur k 31.12.2014
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	12 324	12 826	15 446
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	-1 918	-4 005	-3 776
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	10 406	8 821	11 670
4.	Finančné výnosy	4	220	326	324
5.	Finančné náklady	5	-2		
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	-5		
7.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	7	414		
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8			
9.	Personálne náklady	9	-1 618	-1 580	-1 549
10.	Odpisy majetku	10	-325	-292	-293
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	-584	-694	-573
12.	Ostatné náklady	12	-1 727	-1 540	-1 577
13.	Ostatné výnosy	13	10	13	1
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	6 789	5 054	8 003
15.	Daň z príjmov	15	-1 514	-1 119	-1 805
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	16	5 275	3 935	6 198