

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

**k 30.6.2015**

**Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.**

Račianska 62  
831 02 Bratislava  
Slovensko  
IČO: 35 901 624  
DIČ: 2021880322

## Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.06.2015**

### Základné údaje o DSS

	č. r.	
a	b	1
<b>Sídlo DSS</b>		
Ulica a číslo	1	Račianska 62
Poštové smerovacie číslo a obec	2	831 02 Bratislava
Štát	3	Slovenská republika
<b>Korešpodenčná adresa DSS</b>		
Ulica a číslo	4	Račianska 62
Poštové smerovacie číslo a obec	5	831 02 Bratislava
<b>Telekomunikačné spojenie</b>		
Číslo telefónu	6	02 - 5710 6811
Číslo faxu	7	02 - 5710 6897
E-mailová adresa	8	infolinka@asdss.sk
<b>Akcie</b>		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	37 177 280 EUR
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	112 ks, 331 940 EUR
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	
ISIN akcií:	13	SK1110008119, SK1110008572, SK1110009679, SK1110011519, SK1110011790
IČE akcií:	14	
<b>Iné</b>		
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	30

Km eňový list dôchodkovej správovskej spoločnosti

Obchodným eno dôchodkovej správovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správovská spoločnosť, a. s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.6.2015**

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	M eno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Ľubozef Paška	predseda predstavenstva	29.9.2009	02 - 5710 6822
2	Ing. Peter Karcol	člen predstavenstva	2.6.2011	02 - 5710 6825
3	Ing. Marián Kopecký	člen predstavenstva	2.7.2012	02 - 5710 6817

Km eňový list dôchodkovej správovskej spoločnosti

Obchodným eno dôchodkovej správovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správovská spoločnosť, a. s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.6.2015**

Člen dozornej rady DSS

č.r.	M eno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zam estnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Ing. Todor Todorov	predseda	20.4.2010	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	02 - 5963 3444
2	Ing. Miroslav Pacher	podpredseda	2.4.2012	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	02 - 5963 3008
3	Ing. Pavol Pitoňák	člen	6.4.2013	Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s.	02 - 5963 3107

Km eňový list dôchodkovej správovskej spoločnosti

Obchodným eno dôchodkovej správovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správovská spoločnosť, a. s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.6.2015**

Vedúci zam estnanec DSS

č.r.	M eno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zam estnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Mgr. Miroslav Kotov	správa aktív (portfóliová analýza)	1.8.2006	Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	02 - 5710 6832

Km eňový list dôchodkovej správovskej spoločnosti

Obchodným eno dôchodkovej správovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správovská spoločnosť, a. s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.6.2015**

Prokurista DSS

č.r.	M eno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4





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

Dátum schválenia	
30.6.2010	Pravidlá činnosti o vedení obchodnej dokumencie a preukazovaní odbornej starostlivosti pri nakladaní s majetkom v dôchodkových fondoch Pravidlá činnosti pri správe majetku v dôchodkových fondoch Pravidlá činnosti o výbere protistrany Vedenie účtovníctva v správcovskej spoločnosti AS DSS a v ňou spravovaných dôchodkových fondoch
25.11.2010	Interná smernica – Protikorupčný poriadok Interná smernica – Vnútorný audit
11.5.2011	Pravidlá činnosti pri správe majetku v dôchodkových fondoch (změna) Interná smernica – Protikorupčný poriadok (změna)
23.9.2011	Podpisový poriadok Pracovný poriadok Interná smernica o obstarávaní tovarov, stavebných prác a služieb
9.8.2012	Etický kódex Nakladanie s DJ v rámci SDS Pravidlá činnosti na zabezpečenie využívania dôverných informácií Smernica na predchádzanie a zabezpečenie konfliktu záujmov
12.12.2012	Pravidlá činnosti o systéme riadenia rizík Pravidlá činnosti pri správe majetku v Df a s vlastným majetkom spoločnosti Nakladanie s DJ v rámci SDS
14.6.2013	Smernica proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu
30.10.2013	Interná smernica – Protikorupčný poriadok (změna) Interná smernica – Postup pri vybavovaní sťažností sporiteľov (změna)
27.11.2013	Interná smernica – Pravidlá činnosti pri správe majetku v Df a s vlastným majetkom spoločnosti
2.1.2014	(změna)
31.3.2014	Podpisový poriadok Konflikt záujmov Zabezpečenie zneužívania dôverných informácií Vedenie účtovníctva v AS DSS a Df Výpočet NAV a ČHDJ Pravidlá činnosti pri správe Df
17.4.2014	Pravidlá činnosti o systéme riadenia rizík
12.5.2014	Protikorupčný poriadok
28.5.2014	Podpisový poriadok Pracovný poriadok
22.8.2014	Smernica proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu
5.12.2014	Protikorupčný poriadok Minimálne štandardy pre dary a reprezentáciu – zamestnanci Minimálne štandardy pre dary a reprezentáciu – front office Etický kódex predajcov SDS (front office)
19.12.2014	Politika pre oblasť obchodu Smernica na predchádzanie a zabezpečenie konfliktu záujmov Pravidlá činnosti pre výkon činnosti vnútornej kontroly
26.1.2015	Organizačný poriadok
13.2.2015	Výdavky na reklamu, PR, reprezentáciu a dary Štatút IA
20.5.2015	Nakladanie s DJ Pracovný poriadok
26.6.2015	Ochrana osobných údajov Hlásenie podozrenia na nesúladné konanie

Km eňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2015

Osoby s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods.2 písm .c) zákona

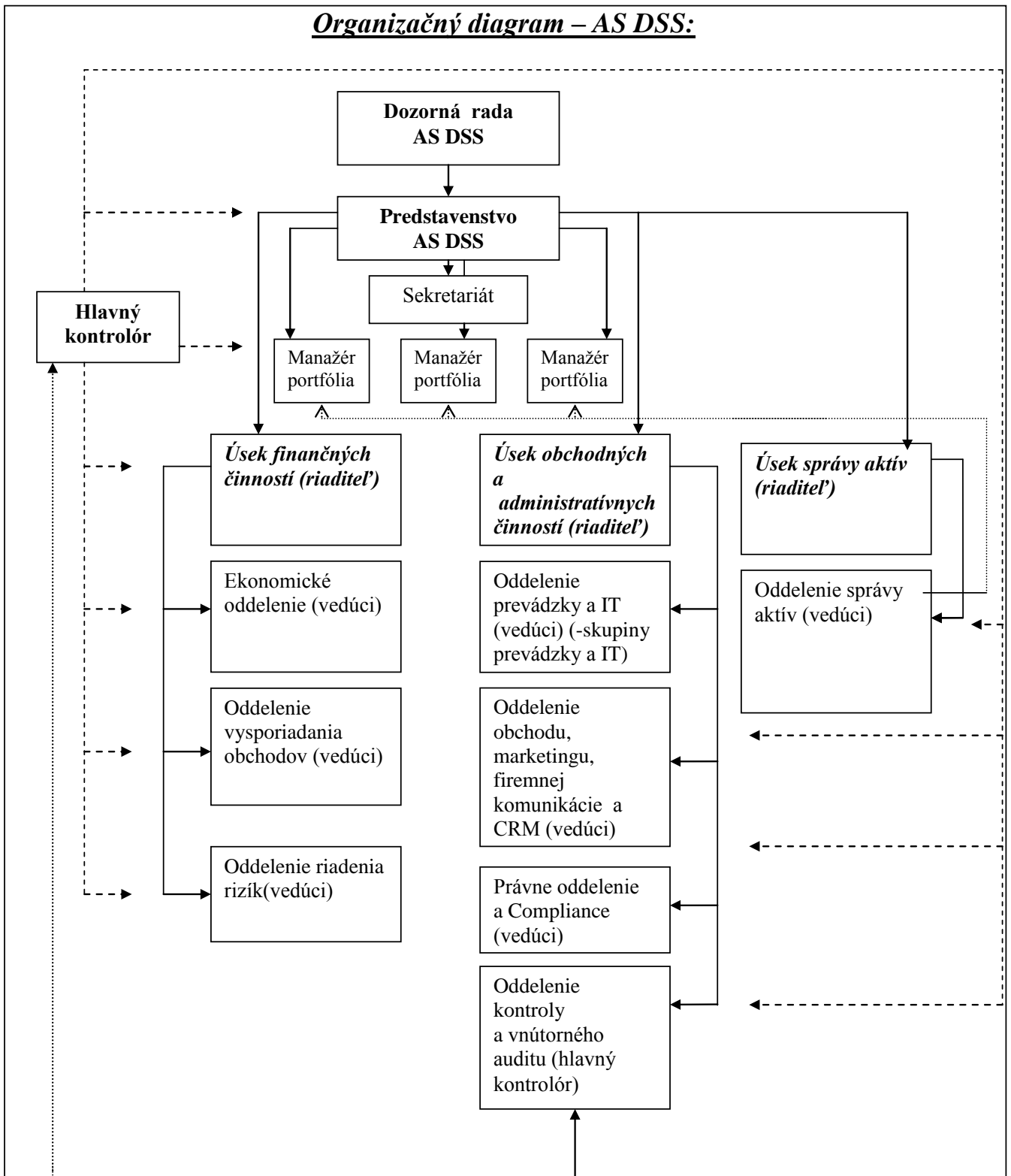
Skupina súzky m iväzban ipodľa § 8 písm .e) zákona č.566/2001 Z.z.o cenných papieroch a iných investičných službách a o zm ene a doplnení niektorých zákonov

ČO/r.č.	Obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby	Podiel v %	Druh podielu	Iné
00 151 700	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	100	P	
	Allianz New Europe Holding GmbH, W ien	99,61	N	
	Allianz SE, M unchen	99,61	N	
	Allianz Holdings GmbH	99,61	N	

Osoby s kvalifikovanou účasťou na DSS podľa § 48 ods.2 písm .c) zákona

ČO/r.č.	Obchodné meno právnickej osoby alebo meno a priezvisko fyzickej osoby	Podiel v %	Druh podielu	Iné
00 151 700	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	100	P	
	Allianz New Europe Holding GmbH, W ien	99,61	N	
	Allianz SE, M unchen	99,61	N	
	Allianz Holdings GmbH	99,61	N	

Grafické znázomenie organizačnej štruktúry DSS





Km eňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodným meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Identifikačný kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.06.2015**

**Informácie o cudzích zdrojoch DSS**

Pobžka	č.r.	Hodnota v tis.eur
a	b	1
<b>DLHODOBÉ ZDROJE</b>	<b>1</b>	<b>0,00</b>
Dlhodobé úvery	2	0,00
v tom : bankové úvery	2a	
dlhodobé podriadené dlhy	2b	
dlhodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadené	2c	
Ostatné dlhodobé záväzky	3	0,00
v tom : dlhodobé záväzky na úhradu	3a	
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
<b>KRÁTKODOBÉ ZDROJE</b>	<b>4</b>	<b>851,00</b>
Krátkodobé úvery	5	0,00
v tom : bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadené	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	851,00
v tom : krátkodobé záväzky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem záväzkov	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	367,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	484,00
<b>CELKOM</b>	<b>7</b>	<b>851,00</b>

## Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodným meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

**Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Identifikačný kód

**35 901 624**

Stav ku dňu

**30.06.2015**

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

#### **Na najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti**

Spoločnosť spravovala k 30.6.2015 m ajetok v dvoch rňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 1 967,6 m il. EUR zodpovedajúcej úsporám 416 599 sporiteľov, čím sinadalej udržala vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 32,3% (podľa NAV pod správou), resp. 30,98% (podľa počtu sporiteľov).

Dňa 4.2.2015 bola v parlamente schválená novela zákona o sds, ktorou došlo historicky k 4. otvoreniu druhého piliera, a to od 15.3.2015 do 15.6.2015. Možnosť opustiť systém starobného dôchodkového sporenia v tomto období mali všetci sporitelia okrem tých, ktorí si dohodli vyplácanie starobného dôchodku alebo predčasného starobného dôchodku spoistvoňou alebo s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou (DSS), alebo ktorí si dohodli so svojou DSS vyplácanie výnosu z investovania. K 30. júnu 2015 m ožnosť vystúpiť zo systému využilo 53 124 sporiteľov. Spoločnosť úsporami vo výške 198,3 m il. eur, čo predstavuje zníženie celkového majetku pod jej správou o 9,3%.

#### **Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku**

V druhom polroku 2015 očakávame kontinuálny nárast majetku v spravovaných dôchodkových fondoch v súlade s príslušným percentom sadzby príspevkov idúcich do druhého piliera. Spoločnosť plánuje v nasledujúcom kalendárnom polroku 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 počas druhého polroka 2015 neočakáva ďalšie otvorenie systému u starobného dôchodkového sporenia.

Samostatný rozpočet spoločnosti na rok 2015 bol zostavený s veľkým dôrazom na splnenie všetkých kritérií posudzovania prírnanostivlastných zdrojov rešpektujúc zároveň bezproblémový chod spoločnosti a jej prevádzky. Analýgickým spôsobom bude vedenie spoločnosti pristupovať k otázke splnenia kritérií prírnanostivlastných zdrojov spoločnosti aj v nadchádzajúcich

### **b) Informácie o osobách, ktorým dôchodková správcovská spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 67 zákona**

Allianz – Slovenská d.s.s., a.s. k 30.6.2015 nezverila výkon činnosti podľa § 67 zákona žiadnej osobe.

## Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný  
kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2015

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Dlhodobý majetok</b>	1	<b>4 012</b>
a)	nehmotný majetok	2	3 857
b)	hmotný majetok	3	155
<b>2.</b>	<b>Obežný majetok</b>	4	<b>59 770</b>
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	6 041
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	35 311
c)	nástroje peňažného trhu	7	0
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	769
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	17 217
f)	daňové pohľadávky	10	27
g)	iný obežný majetok	11	405
<b>3.</b>	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	12	<b>63 782</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky</b>	13	851
<b>5.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	14	<b>62 931</b>
a)	základné imanie	15	37 177
b)	emisné ážio	16	22 738
c)	zákonný rezervný fond	17	2 611
d)	ostatné kapitálové fondy	18	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	19	562
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-15 670
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	3 177
<b>6.</b>	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom</b>	23	<b>63 782</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

**Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.**

Identifikačný  
kód

**35901624**

Stav ku dňu

**30.06.2015**

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	1	<b>9 001</b>
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	9 001
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	753
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	93
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	660
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	3 147
aba)	akciový dôchodkový fond	8	338
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	2 809
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	5 101
aca)	akciový dôchodkový fond	12	3 541
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	1 560
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	
<b>2.</b>	<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	16	<b>3 004</b>
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cenými papiermi	18	
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	1
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	110
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	2 893
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	
<b>3.</b>	<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	24	
<b>4.</b>	<b>Finančné výnosy</b>	25	<b>510</b>
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	510
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
<b>5.</b>	<b>Finančné náklady</b>	29	<b>349</b>
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	347
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	2
c)	náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	32	
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	33	
e)	ostatné finančné náklady	34	
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií</b>	35	
<b>7.</b>	<b>Výnosy z precenenia cenných papierov</b>	36	
<b>8.</b>	<b>Náklady na precenenie cenných papierov</b>	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	720
12.	Odpisy majetku	41	136
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	316
14.	<b>Ostatné náklady</b>	43	<b>850</b>
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	20
e)	náklady na informačné technológie	48	229
f)	iné ostatné náklady	49	601
15.	<b>Ostatné výnosy</b>	50	<b>4</b>
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	4
16.	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	54	<b>4 140</b>
17.	<b>Daň z príjmov</b>	55	<b>963</b>
18.	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	56	<b>3 177</b>

## Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2015

## Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Popis	Č.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Dlhodobým majetkom	1	4 012	3 046	2 914
2.	Obežným majetkom	2	59 770	56 321	49 752
3.	<b>Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu</b>	3	<b>63 782</b>	<b>59 367</b>	<b>52 666</b>
4.	Závazky	4	851	1 613	591
5.	<b>Vlastné imanie</b>	5	<b>62 931</b>	<b>57 754</b>	<b>52 075</b>
a)	základné imanie	6	37 177	37 177	37 177
b)	emisičné náklady	7	22 738	22 738	22 738
c)	zákonný rezervný fond	8	2 611	1 991	1 627
d)	ostatné kapitálové fondy	9	12 336	12 336	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	10	562	442	161
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11	-15 670	-21 248	-24 522
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	3 177	4 318	2 558
6.	<b>Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu</b>	14	<b>63 782</b>	<b>59 367</b>	<b>52 666</b>

## Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Popis	Č.r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013
a	b	c	1	2	3
1.	Výnosy z odplatu provízií	1	9 001	8 126	5 993
2.	Náklady na odpłaty a provízie	2	-3 004	-835	-630
3.	<b>Zisk/strata z odplatu provízií</b>	3	<b>5 997</b>	<b>7 291</b>	<b>5 363</b>
4.	Finančné výnosy	4	163	162	158
5.	Finančné náklady	5	-2	-1	0
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	0	0	0
7.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	7	0	0	0
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	0	0	0
9.	Personálne náklady	9	-720	-677	-792
10.	Odpisy majetku	10	-136	-200	-209
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	-316	-251	-242
12.	Ostatné náklady	12	-850	-788	-982
13.	Ostatné výnosy	13	4	0	0
14.	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	14	<b>4 140</b>	<b>5 536</b>	<b>3 296</b>
15.	Daň z príjmov	15	-963	-1 218	-738
16.	<b>Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	16	<b>3 177</b>	<b>4 318</b>	<b>2 558</b>

## Účtovná závierka

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30.6.2015 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2015, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka nebola ku dňu vydania tejto správy overená audítormi.

