

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

k 30.6.2017

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

30.6.2017

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	31

Dss (KL) 18-02

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

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.6.2017

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 ohraňené	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

30.6.2017

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 imaní (v %)	Priamy podiel na základnom imaní (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	32 531 780,00	37 177 280,00	114,2799	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

30.6.2017

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

30.6.2017

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
27	ZPC	1. Lokálna stratégia riad.rizík 2. Bezpečnostné incid.IS 3. Prevádzk.smernica IT 4. Riadenie prístup.práv 5. Obstaranie tovarov,služieb a prác 6. Smernica o poskyt.cest.náhrad 7. Výdavky na rekl., public relat.,repre a dary 8. Poriadok Compliance	21.4.2017	1.5.2017

Dss (KL) 18-02

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

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.6.2017

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.

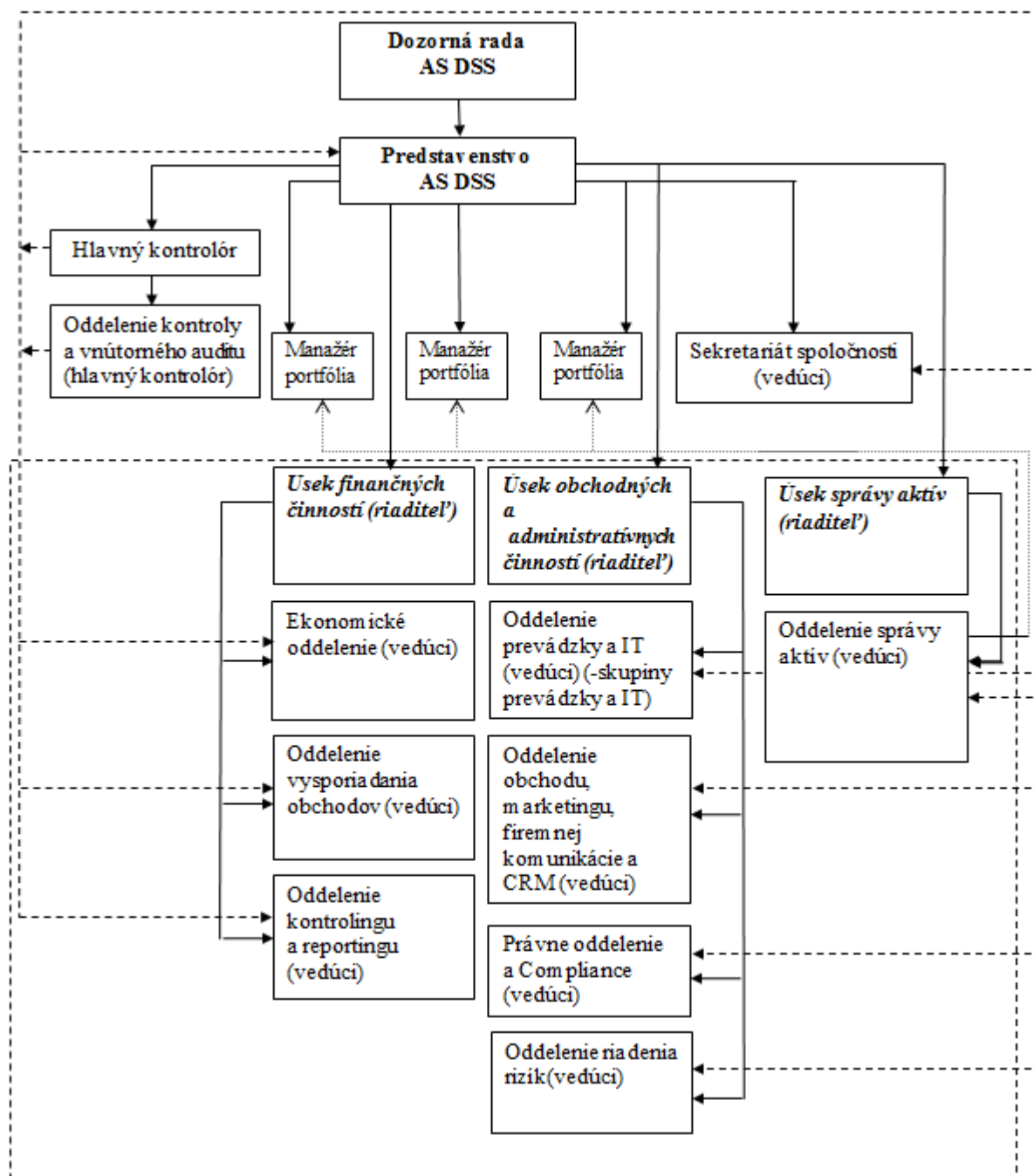
Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.6.2017

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

30.6.2017

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 správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.6.2017

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť k 30.6.2017 spravovala majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 2 309,03 mil. EUR, ktoré zodpovedali úsporám 430 333 sporiteľov, čím si naďalej udržala vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 31,87 % (podľa NAV pod správou) a 30,52 % (podľa počtu sporiteľov).

Aj v ďalšom období očakávame kontinuálny nárast majetku v spravovaných dôchodkových fondoch podporený nárastom sadzby príspevkov na SDS. 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, a to najmä dvomi smermi - ku svojim sporiteľom s dôrazom na efektívnejšie sporenie si vo fondoch, a k širokej verejnosti, najmä mladým ľuďom zatiaľ bez účasti v II.pilieri, s apelovaním na dôležitosť sporenia si na dôchodok a čo najskoršieho vstupu do druhého piliera. Spoločnosť bude dbať o dôsledné napĺňanie investičnej stratégie 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 polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30.6.2017 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2017, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka nie je overená audítorom.

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

30.6.2017

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Dlhodobý majetok	1	4 928
nehmotný majetok	2	4 800
hmotný majetok	3	128
Obežný majetok	4	43 828
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	11 097
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	15 108
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	551
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	9	16 052
náklady a príjmy budúcich období	10	1
daňové pohľadávky	11	244
iný obežný majetok	12	775
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	13	48 756
Závazky	14	683
Vlastné imanie	15	48 073
základné imanie	16	37 177
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	3 533
ostatné kapitálové fondy	19	45
oceňovacie rozdiely	20	309
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	4 747
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	2 262
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	24	48 756

Dss (VZS) 16-02

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.6.2017

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	5 828
Výnosy z odplát	2	5 828
odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	856
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	4	696
akciový negarantovaný dôchodkový fond	5	160
iný garantovaný dôchodkový fond	6	
iný negarantovaný dôchodkový fond	7	
odplata za správu dôchodkového fondu	8	3 380
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	9	2 881
akciový negarantovaný dôchodkový fond	10	499
iný garantovaný dôchodkový fond	11	
iný negarantovaný dôchodkový fond	12	
odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	13	1 592
dlhopisový garantovaný dôchodkový fond	14	
akciový negarantovaný dôchodkový fond	15	1 592
iný garantovaný dôchodkový fond	16	
iný negarantovaný dôchodkový fond	17	
Výnosy z provízií	18	
Náklady na odplaty a provízie	19	654
členské poplatky	20	4
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	21	46
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	23	604
odpisy pohľadávok z provízií	24	
Zisk/strata z odplát a provízií	25	5 174
Finančné výnosy	26	70
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	27	70
výnosy z kurzových rozdielov	28	
ostatné finančné výnosy	29	
Finančné náklady	30	0
náklady na úroky a obdobné náklady	31	
náklady na kurzové rozdiely	32	
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	33	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	34	
ostatné finančné náklady	35	
Zisk/strata z finančných operácií	36	70
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	37	0
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	39	169
Personálne náklady	40	958
mzdové náklady	41	598
odmeny členov štatutárnych orgánov	42	123
sociálne náklady	43	222
ostatné personálne náklady	44	15
Ostatné prevádzkové náklady	45	1 243
náklady na tvorbu rezerv	46	238
náklady na tvorbu opravných položiek	47	
náklady zverené činnosti	48	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	49	9
náklady na informačné systémy spoločnosti	50	324
poradenské služby	51	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	52	281
iné náklady	53	391
Ostatné výnosy	54	3
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	55	2 877
Daň z príjmov	56	615
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	57	2 262

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2017

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2017	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015
1.	Dlhodobý majetok	1	4 928	4 634	4 012
2.	Obežný majetok	2	43 828	40 224	59 770
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	48 756	44 858	63 782
4.	Závazky	4	683	966	851
5.	Vlastné imanie	5	48 073	43 892	62 931
a)	základné imanie	6	37 177	37 177	37 177
b)	emisné ážio	7			22 738
c)	zákonný rezervný fond	8	3 533	3 005	2 611
d)	ostatné kapitálové fondy	9	45	45	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	10	309	403	562
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11	4 747		-15 670
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12			
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	2 262	3 262	3 177
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	48 756	44 858	63 782

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2017	Hodnota v tis. eur k 30.6.2016	Hodnota v tis. eur k 30.6.2015
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	5 828	6 688	9 001
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	654	832	3 004
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	5 174	5 856	5 997
4.	Finančné výnosy	4	70	135	163
5.	Finančné náklady	5		1	2
6.	Zisk/(strata) z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6		407	
7.	Zisk/(strata) z precenenia cenných papierov	7			
8.	Zisk/(strata) z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8		1	
9.	Personálne náklady	9	958	889	720
10.	Odpisy majetku	10	169	158	136
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	281	290	316
12.	Ostatné náklady	12	962	872	850
13.	Ostatné výnosy	13	3	4	4
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	2 877	4 193	4 140
15.	Daň z príjmov	15	615	931	963
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	16	2 262	3 262	3 177