

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

k 30.6.2014

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

30.6.2014

Základné údaje o DSS

	č. r.	
a	b	1
Sídlo DSS		
Ulica a číslo	1	Račianska 62
Poštové smerovacie číslo a obec	2	831 02 Bratislava
Štát	3	Slovenská republika
Korešpondenčná adresa DSS		
Ulica a číslo	4	Račianska 62
Poštové smerovacie číslo a obec	5	831 02 Bratislava
Telekomunikačné spojenie		
Číslo telefónu	6	02 - 5710 6811
Číslo faxu	7	02 - 5710 6897
E-mailová adresa	8	infolinka@asdss.sk
Akcie		
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	
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	29

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Člen štatutárneho orgánu DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Jozef 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

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Člen dozornej rady DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	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

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Vedúci zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Zamestnávateľ	Číslo telefónu
a	1	2	3	4	5
1	Mgr. Miroslav Kotov	správa aktív (portfólio manažér)	1.8.2006	Allianz - Slovenská d.s.s., a.s.	02 - 5710 6832

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

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

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Zodpovedný zamestnanec DSS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Mgr. Miroslav Kotov	vedúci odd. správy aktív (portfólio manažér)	1.8.2006	02 - 5710 6832
2	Ing. Vladimír Kubica	správa aktív (portfólio manažér)	1.3.2008	02 - 5710 6816
3	Ing. František Kurucz	správa aktív (portfólio manažér)	1.8.2008	02 - 5710 6831
4	Ing. Martin Mlynek	vedúci odd. riadenia rizík	1.7.2008	02 - 5710 6849
5	Ing. Juraj Lipták	vedúci ekonomického odd.	1.1.2008	02 - 5710 6815

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Akcionári DSS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

[illegible]

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

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	

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	

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	
30.6.2010	Pravidlá činnosti o vedení obchodnej dokumentácie 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 - Vnútny audit
11.5.2011	Pravidlá činnosti pri správe majetku v dôchodkových fondoch (zmena) Interná smernica - Protikorupčný poriadok (zmena)
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 zamedzenie využívania dôverných informácií Smernica na predchádzanie a zamedzenie 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 (zmena) Interná smernica - Postup pri vybavovaní sťažností sporiteľov (zmena)
27.11.2013	Interná smernica - Pravidlá činnosti pri správe majetku v DF a s vlastným majetkom spoločnosti (zmena)
2.1.2014	Podpisový poriadok
31.3.2014	Konflikt záujmov Zamedzenie zneužívania dôverných informácií Vedenie účtovníctva v ASDSS a DF Výpočet NAV a ČHDI Pravidlá činnosti pri správe DF Pravidlá činnosti o systéme riadenia rizík
17.4.2014	Protikorupčný poriadok
12.5.2014	Podpisový poriadok
28.5.2014	Pracovný poriadok

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

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

Skupina s úzkymi väzbami podľa § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a iných investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

IČO/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, Wien	99,61	N	
	Allianz SE, Munchen	99,61	N	
	Allianz Holding eins GmbH	99,61	N	

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

IČO/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, Wien	99,61	N	
	Allianz SE, Munchen	99,61	N	
	Allianz Holding eins GmbH	99,61	N	

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

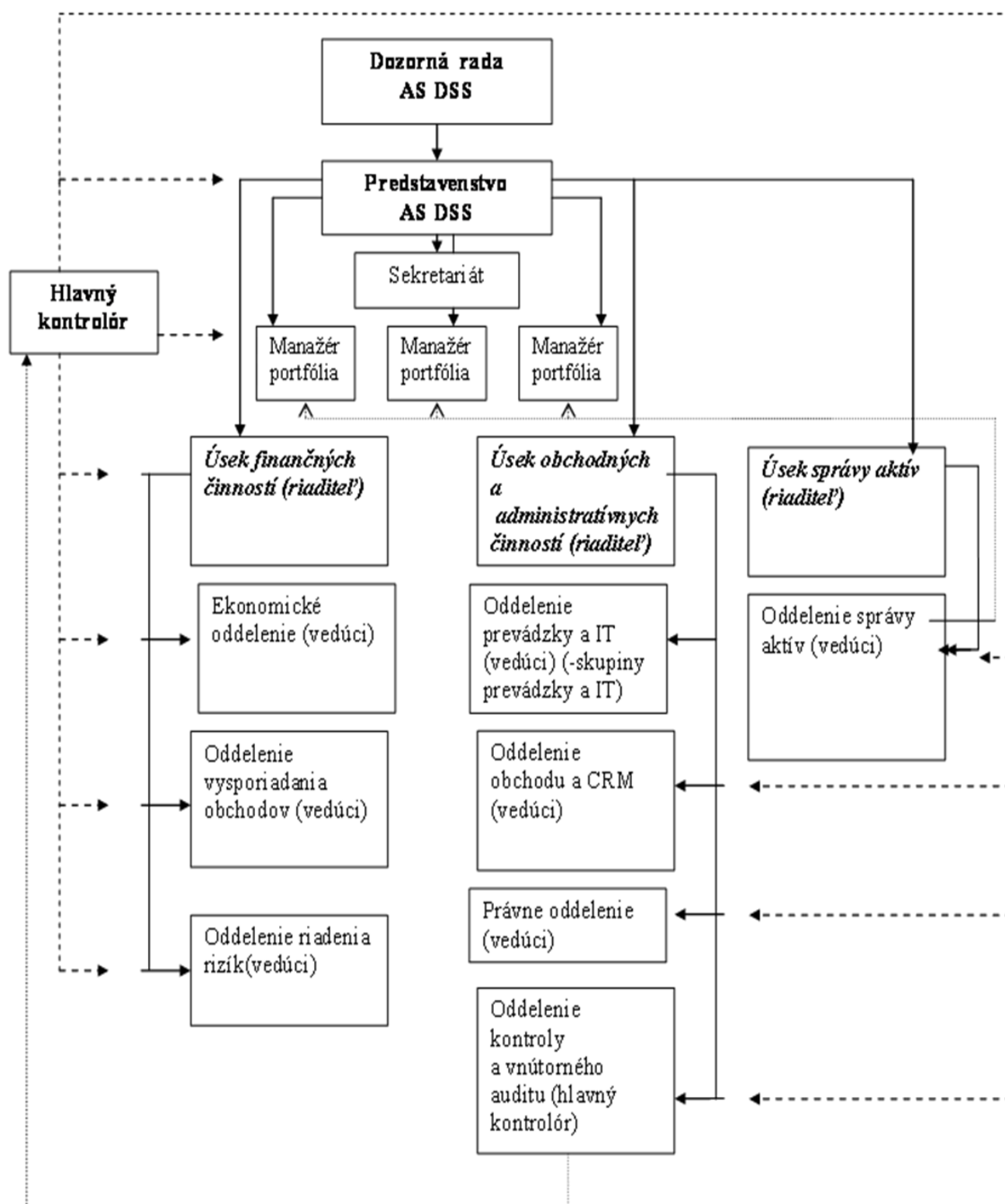
35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DSS

Organizačný diagram – AS DSS:



Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

30.06.2014

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	1 613,00
Krátkodobé úvery	5	0,00
v tom: bankové úvery	5a	
krátkodobé podriadené dlhy	5b	
krátkodobé úvery od iných právnických osôb bez záväzku podriadenosti	5c	
Ostatné krátkodobé záväzky	6	1 613,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	468,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	1 145,00
CELKOM	7	1 613,00

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správцovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správцovskej spoločnosti

Allianz – Slovenská dôchodková správцovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35 901 624

Stav ku dňu

30.06.2014

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

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správцovskej spoločnosti

Spoločnosť spravovala k 30.6.2014 majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 1 985 EUR, čím si naďalej udržala vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 32,6%.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

V druhom polroku roku 2014 očakávame ďalší kontinuálny nárast majetku v spravovaných dôchodkových fondoch v súlade s upraveným 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 vzhľadom na ďalšie plánované edukačné aktivity smerom ku svojim sporiteľom ako aj na priemerný vek sporiteľov v portfóliu očakáva postupné prerozdeľovanie úspor sporiteľov medzi dvomi ňou spravovanými fondami v prospech akciového negarantovaného dôchodkového fondu.

Spoločnosť očakáva v nasledujúcom kalendárnom polroku stabilitu v legislatívnej oblasti, t.j. neočakáva žiadne zásadné zmeny v oblasti investovania majetku v dôchodkových fondoch, účasti na starobnom dôchodkovom sporení a ani nepredpokladá „otvorenie“ systému či zmenu sadzby príspevkov na starobné dôchodkové sporenie. Tzv. „anuitná“ novela (zákon č.183/2014 Z.z.) prináša najvýznamnejšie zmeny účinné až od 1.januára 2015. Najvýznamnejšou úpravou účinnou od júla tohto roku je zrušenie horného limitu na hodnotu akciových investícií v akciovom negarantovanom dôchodkovom fonde – spoločnosť túto skutočnosť berie na vedomie pri vypracúvaní kvartálnych investičných stratégií pre príslušný fond.

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

Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. k 30.6.2014 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

30.06.2014

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	3 046
a)	nehmotný majetok	2	2 855
b)	hmotný majetok	3	191
2.	Obežný majetok	4	56 321
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	3 110
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	28 754
c)	nástroje peňažného trhu	7	0
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	1 346
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	22 204
f)	daňové pohľadávky	10	195
g)	iný obežný majetok	11	712
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	59 367
4.	Záväzky	13	1 613
5.	Vlastné imanie	14	57 754
a)	základné imanie	15	37 177
b)	emisné ážio	16	22 738
c)	zákonný rezervný fond	17	1 991
d)	ostatné kapitálové fondy	18	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	19	442
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-21 248
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	21	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	4 318
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	59 367

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

30.06.2014

Ozna- čenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	8 126
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	8 126
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	688
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	74
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	614
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	2 868
aba)	akciový dôchodkový fond	8	246
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	2 622
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	4 570
aca)	akciový dôchodkový fond	12	974
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	3 596
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	835
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 banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	87
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	747
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	
4.	Finančné výnosy	25	382
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	382
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	
c)	ostatné finančné výnosy	28	
5.	Finančné náklady	29	221
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	220
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	
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	
11.	Personálne náklady	40	677
12.	Odpisy majetku	41	200
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	251
14.	Ostatné náklady	43	788
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	17
e)	náklady na informačné technológie	48	204
f)	iné ostatné náklady	49	567
15.	Ostatné výnosy	50	0
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	
c)	iné ostatné výnosy	53	
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	5 536
17.	Daň z príjmov	55	1 218
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	4 318

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Stav ku dňu

30.6.2014

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012
a	b	c	1	1	2
1.	Dlhodobý majetok	1	3 046	2 914	2 701
2.	Obežný majetok	2	56 321	49 752	46 120
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	3	59 367	52 666	48 821
4.	Závazky	4	1 613	591	405
5.	Vlastné imanie	5	57 754	52 075	48 416
a)	základné imanie	6	37 177	37 177	37 177
b)	emisné ážio	7	22 738	22 738	22 738
c)	zákonný rezervný fond	8	1 991	1 627	1 389
d)	ostatné kapitálové fondy	9	12 336	12 336	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	10	442	161	34
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11	-21 248	-24 522	-26 664
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	4 318	2 558	1 406
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	14	59 367	52 666	48 821

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 30.6.2014	Hodnota v tis. eur k 30.6.2013	Hodnota v tis. eur k 30.6.2012
a	b	c		1	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	8 126	5 993	4 433
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	-835	-630	-1 221
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	7 291	5 363	3 212
4.	Finančné výnosy	4	162	158	164
5.	Finančné náklady	5	-1	0	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	-677	-792	-718
10.	Odpisy majetku	10	-200	-209	-275
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	-251	-242	-174
12.	Ostatné náklady	12	-788	-982	-953
13.	Ostatné výnosy	13	0	0	501
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred	14	5 536	3 296	1 757
15.	Daň z príjmov	15	-1 218	-738	-351
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po z	16	4 318	2 558	1 406

Účtovná závierka

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30.6.2014 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.6.2014, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka nebola ku dňu vydania tejto správy overená auditorom.

