

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

k 31.12.2012

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

31.12.2012

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

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

31.12.2012

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

31.12.2012

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	02 - 5963 3444
2	Ing. Miroslav Pacher	podpredseda	2.4.2012	Allianz - Slovenská poisťovňa	02 - 5963 3008
3	Mgr. Miroslav Kočan	člen	11.9.2008	Allianz - Slovenská poisťovňa	02 - 5963 3102

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35901624

Stav ku dňu

31.12.2012

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

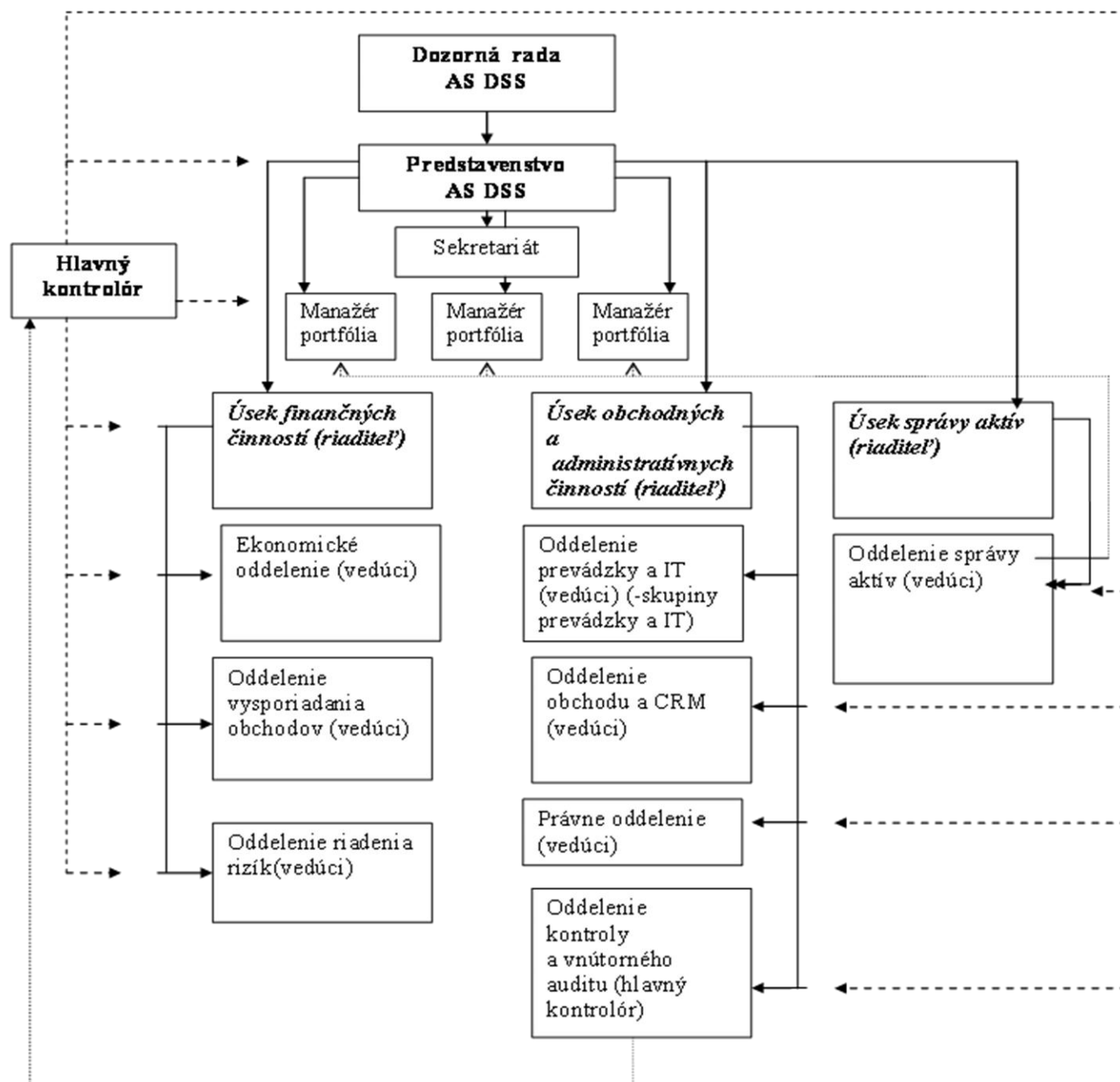
Dátum schválenia	

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
30.6.2010	Pravidlá činnosti pri správe majetku v dôchodkových fondoch
30.6.2010	Pravidlá činnosti o výbere protistrany
30.6.2010	Vedenie účtovníctva v správcovskej spoločnosti AS DSS a v ňou spravovaných dôchodkových fondoch
25.11.2010	Interná smernica - Protikorupčný poriadok
25.11.2010	Interná smernica - Vnútorný audit
11.5.2011	Pravidlá činnosti pri správe majetku v dôchodkových fondoch (zmena)
11.5.2011	Interná smernica - Protikorupčný poriadok (zmena)
23.9.2011	Podpisový poriadok
23.9.2011	Pracovný poriadok
23.9.2011	Interná smernica o obstarávaní tovarov, stavebných prác a služieb
9.8.2012	Etický kódex
9.8.2012	Nakladanie s DJ v rámci SDS
9.8.2012	Pravidlá činnosti na zamedzenie využívania dôverných informácií
9.8.2012	Smernica na predchádzanie a zamedzenie konfliktu záujmov
12.12.2012	Pravidlá činnosti o systéme riadenia rizík
12.12.2012	Pravidlá činnosti pri správe majetku v DF a s vlastným majetkom spoločnosti
12.12.2012	Nakladanie s DJ v rámci SDS

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

31.12.2012

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	534,00
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	534,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	255,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	279,00
CELKOM	7	534,00

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

Identifikačný kód

35 901 624

Stav ku dňu

31.12.2012

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

Najvýznamnejšie skutočnosti, ktoré ovplyvnili hospodárenie dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Spoločnosť spravovala k 31.12.2012 majetok vo všetkých štyroch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 1 766,9 mil. EUR v porovnaní s 1 464,6 mil. EUR na konci roka 2011. Spoločnosť si tak naďalej udržala vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 32,21 %.

Očakávaný vývoj v nasledujúcom kalendárnom polroku

V roku 2013 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 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.

V súvislosti s novelou zákona o SDS účinnou od 1. 9. 2012, resp. 1. 1. 2013 Spoločnosť plánuje v priebehu druhého štvrťroka 2013 (najskôr však 1. mája) zlúčiť existujúci zmiešaný, akciový a indexový fond do jedného negarantovaného akciového dôchodkového fondu s výrazným posilnením rizikovej zložky prostredníctvom zvýšenia podielu akcií a iných rizikových investícií. Garantovaný dlhopisový dôchodkový fond bude naďalej slúžiť na obozretné investovanie pre konzervatívnych sporiteľov s využívaním dodatočných možností investovať aj do nástrojov s dlhšou dobou splatnosti (sledované obdobie dosahovania pozitívnej výkonnosti bolo predĺžené od 1. 1. 2013 na 10 rokov).

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

Allianz - Slovenská d.s.s., a.s. k 31.12.2012 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

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	2 849
a)	nehmotný majetok	2	2 699
b)	hmotný majetok	3	150
2.	Obežný majetok	4	47 283
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	5	3 451
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	16 223
c)	nástroje peňažného trhu	7	2 996
d)	pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	8	576
e)	náklady a príjmy budúcich období	9	22 999
f)	daňové pohľadávky	10	973
g)	iný obežný majetok	11	65
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	12	50 132
4.	Závazky	13	534
5.	Vlastné imanie	14	49 598
a)	základné imanie	15	37 177
b)	emisné ážio	16	22 738
c)	zákonný rezervný fond	17	1 389
d)	ostatné kapitálové fondy	18	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	19	242
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	20	-26 664
g)	hospodársky výsledok v schvaľovanom konaní	21	
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	22	2 380
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	23	50 132

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

31.12.2012

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	9 746
a)	výnosy zo správy dôchodkových fondov	2	9 744
aa)	odplata za vedenie osobného dôchodkového účtu	3	2 617
aaa)	akciový dôchodkový fond	4	1 615
aab)	zmiešaný dôchodkový fond	5	751
aac)	dlhopisový dôchodkový fond	6	251
ab)	odplata za správu dôchodkového fondu	7	4 903
aba)	akciový dôchodkový fond	8	2 949
abb)	zmiešaný dôchodkový fond	9	1 493
abc)	dlhopisový dôchodkový fond	10	461
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v dôchodkovom fonde	11	2 224
aca)	akciový dôchodkový fond	12	1 446
acb)	zmiešaný dôchodkový fond	13	651
acc)	dlhopisový dôchodkový fond	14	127
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií (indexový dôchodkový fond)	15	3
2.	Náklady na odplaty a provízie	16	3 710
a)	poplatky depozitárovi za činnosť depozitára	17	113
b)	poplatky subjektu zabezpečujúcemu vyrovnanie obchodov s cennými papiermi a obchodníkovi s cenými pap	18	13
c)	poplatky banke alebo pobočke zahraničnej banky	19	1
f)	poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	20	156
g)	provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	21	0
h)	časové rozlíšenie provízií pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	22	2 166
i)	ostatné náklady na odplaty a provízie	23	1 260
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	24	0
4.	Finančné výnosy	25	359
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	26	357
b)	výnosy z kurzových rozdielov	27	0
c)	ostatné finančné výnosy	28	2
5.	Finančné náklady	29	37
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	30	35
b)	náklady na kurzové rozdiely	31	0
c)	náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	32	0
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	33	0
e)	ostatné finančné náklady	34	2
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	35	0
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	36	0
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	37	0
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	38	0
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	39	4
11.	Personálne náklady	40	1 440
12.	Odpisy majetku	41	598
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	42	458
14.	Ostatné náklady	43	1 651
a)	náklady na tvorbu rezerv	44	0
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	45	0
c)	náklady zverených činností	46	0
d)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	47	73
e)	náklady na informačné technológie	48	0
f)	iné ostatné náklady	49	1 578
15.	Ostatné výnosy	50	513
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	51	0
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	52	9
c)	iné ostatné výnosy	53	504
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	54	2 729
17.	Daň z príjmov	55	349
18.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	56	2 380

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

31.12.2012

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c			
1.	Dlhodobý majetok	2	2 849	2 748	2 640
2.	Obežný majetok	3	47 283	44 637	43 315
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	4	50 132	47 385	45 955
4.	Závazky	5	534	449	570
5.	Vlastné imanie	6	49 598	46 936	45 385
a)	základné imanie	7	37 177	37 177	37 177
b)	emisné ážio	8	22 738	22 738	22 738
c)	zákonný rezervný fond	9	1 389	1 228	996
d)	ostatné kapitálové fondy	10	12 336	12 336	12 336
e)	oceňovacie rozdiely	11	242	-40	20
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	12	-26 664	-28 114	-30 204
g)	hospodársky výsledok v schvaľovanom konaní	13	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	14	2 380	1 611	2 322
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti spolu	25	50 132	47 385	45 955

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2012	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010
a	b	c			
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	9 746	7 357	6 035
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	-3 710	-2 083	385
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	6 036	5 274	6 420
4.	Finančné výnosy	4	322	287	139
5.	Finančné náklady	5	0	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	-1 440	-1 212	-1 210
10.	Odpisy majetku	10	-598	-537	-480
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	-520	-587	-774
12.	Ostatné náklady	12	-1 595	-1 571	-1 691
13.	Ostatné výnosy	13	524	169	112
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	2 729	1 823	2 516
15.	Daň z príjmov	15	-349	-212	-194
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	16	2 380	1 611	2 322

Účtovná závierka

Súčasťou ročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 31.12.2012 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 31.12.2012, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka bola ku dňu vydania tejto správy overená auditorom.