

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

k 30.06.2024

Allianz - Slovenská d.s.s., a. s.

Pribinova 19
811 09 Bratislava
Slovensko
IČO: 35 901 624
DIČ: 2021880322

Dss (KL) 18-02

Strana 1/4

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2024

1. Základné informácie o DSS

Údaj		č.r.	Hodnota
a	b	c	1
Obchodné meno DSS		1	Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.
Sídlo	Ulica a číslo	2	Pribinova 19
	Poštové smerovacie číslo	3	81109
	Obec	4	Bratislava
	IČO	5	35901624
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	6	Pribinova 19
	Poštové smerovacie číslo	7	81109
	Obec	8	Bratislava
Kontaktné údaje	Telefónne číslo	9	+421907986089
	E-mailová adresa	10	daniela.molnarova@allianz.sk
Predmet činnosti		11	vytváranie a správa dôchodkových fondov na vykonávanie starobného dôchodkového sporenia
Priemerný evidenčný počet zamestnancov		12	49,93
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	21,09
Aktívni prispievatelia v dôchodkovom systéme		14	498 767
Čakatelia na dôchodok		15	2 224
Poberatelia dôchodkov		16	1 601

Dss (KL) 18-02

Strana 2/4

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2024

2. Informácie o členoch predstavenstva a dozornej rady

č.r.	Informácie o funkcii			Informácie o osobe
	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania	Meno a priezvisko
a	1	4	5	7
1	R025	1.7.2019	R5	Miroslav Kotov
2	R079	1.5.2021	R5	Juraj Dlhopolček, MSc.
3	R079	1.1.2022	R5	Robert Altfahrt-Riedler
4	R024	19.4.2021	R5	Todor Todorov
5	R003	28.10.2020	R5	Jozef Paška
6	R003	1.5.2024	R4	Venelin Angelov Yanakiev

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLOFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2024

3. Informácie o akcionároch DSS

č.r.	Obchodné meno akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikátor akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára (v eurách)	Celková hodnota vlastnených akcií DSS (v eurách)	Podiel na základnom imaní (v %)	Podiel na hlasovacích právach (v %)
				Ulica a číslo	Obec	PSC	Kód štátu				
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	AS	151700	Pribinova 19	Bratislava	81109	SK	32 531 780	26 880 000	82,63	100,00

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2024

4. 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	240 000	30	7 200 000	7 200 000
2	SK1110008572	EUR	240 000	50	12 000 000	12 000 000
3	SK1110009679	EUR	240 000	30	7 200 000	7 200 000
4	SK1110011519	EUR	240 000	1	240 000	240 000
5	SK1110011790	EUR	240 000	1	240 000	240 000

Dss (HNS) 23-02

Strana 1/2

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLOFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2024

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

č. r.	Obchodné meno inej osoby alebo meno a priezvisko inej osoby	Právna forma inej osoby	Identifikátor inej osoby	Typ identifikátora	Typ zverenej činnosti	Popis rozsahu zverenej činnosti inej osobe
a	1	2	3	4	5	6
1						

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. nezverila výkon činnosti 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

30.06.2024

2. Informácie o **najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji**

Spoločnosť k 30.6.2024 spravovala majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 4 255,31 mil. EUR, ktoré zodpovedali úsporám 502 592 sporiteľov, čím si naďalej udržiava vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 27,13 % podľa objemu majetku pod správou.

Od 1.1.2024 sa znížila výška odvodov do druhého piliera na 4% , z predchádzajúcej úrovne 5,5%. Preto aj objem prijatých príspevkov za prvý polrok je nižší ako v prvom polroku 2023. Výrazný nárast zaznamenali vyplácané dôchodky, kde objem vyplatených dôchodkov za prvý polrok presiahol 35 miliónov EUR. Tento prudký nárast bol spôsobený zvýšeným počtom žiadostí o predčasný dôchodok v závere roka 2023. Naopak pozitívne na výšku majetku v dôchodkových fondoch počas prvého polroka 2024 pôsobil vývoj na finančných trhoch, kde garantovaný fond vzrástol mierne (0,62%) a indexový fond výrazne (15,19%). Pozitívny vývoj v garantovanom fonde spôsobil pokles vyplácaných garancií a to aj napriek zvýšenému objemu vyplácaných dôchodkov. Počet klientov rástol aj napriek zvýšeným žiadostiam o dôchodok. Podstatnou mierou tomu pomohol režim automatického vstupu. V druhej polovici roka 2024 očakávame miernejší rast majetku v spravovaných dôchodkových fondoch z dôvodu znížených príspevkov ako aj nižšieho zhodnocovania majetku. Spoločnosť plánuje v nasledujúcom období udržať vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia z pohľadu objemu spravovaného majetku vo fondoch.

Spoločnosť k 30.6.2024 dosiahla kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 4 303.tis. EUR. V roku 2024 očakávame príjmy z odplaty za správu na podobnej úrovni ako v roku 2023. Na jej výšku budú pôsobiť dva protichodné faktory. Zníženie sadzby odplaty za správu z 0,45% v roku 2023 na 0,425% v roku 2024 bude mať negatívny vplyv. Tento efekt bude kompenzovaný rastom majetku v správe. Novelou zákona č. 235/2012 Z.z. platnou od 30.12.2023 a účinnou od 1.1.2024 je Spoločnosť zaradená medzi regulované subjekty, na ktoré sa vzťahuje povinnosť platiť osobitný odvod. Mesačná sadzba osobitného odvodu je vo výške 0,00363 násobku zo zisku, čo k 30.6.2024 predstavovalo náklad v celkovej výške 187 tis. EUR. Hospodársky výsledok za celý rok 2024 očakávame kladný.

Účtovná zvierka

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30.06.2024 je **účtovná zvierka** dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30.06.2024, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. **Účtovná zvierka** nie je overená auditorom.

Dss (SUV) 15-02

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej **správčovskej spoločnosti**

Obchodné meno dôchodkovej správčovskej spoločnosti

Identifikačný kód

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

S0101060001

315700E4XHLQFBNVJU62

Stav ku dňu

30.06.2024

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Neobežný majetok	1	13 821
dlhodobý nehmotný majetok	2	1 380
dlhodobý hmotný majetok	3	-
dlhodobý finančný majetok	4	-
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	12 224
ostatný majetok	6	217
Obežný majetok	7	22 198
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	8	1 650
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	14 776
nástroje peňažného trhu	10	2 814
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	11	1 176
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	12	1 113
náklady a príjmy budúcich období	13	-
daňové pohľadávky	14	646
iný obežný majetok	15	23
Aktíva dôchodkovej správčovskej spoločnosti celkom	16	36 019
Závazky, z toho:	17	1 135
záväzky vyplývajúce z individuálnych garancií	18	6
Vlastné imanie	19	34 884
základné imanie	20	26 880
emisné ážio	21	-
zákonný rezervný fond	22	5 376
ostatné kapitálové fondy	23	-
oceňovacie rozdiely	24	(1 759)
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	25	84
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	26	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	27	4 303
Pasíva dôchodkovej správčovskej spoločnosti celkom	28	36 019

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

30.06.2024

315700E4XHLQFBNVJU62

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	8 608
výnosy z odplát	2	8 608
výnosy z provízií	3	-
Náklady na odplaty a provízie	4	865
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	5	-
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	865
odpisy pohľadávok z provízií	7	-
Zisk/strata z odplát a provízií	8	7 743
Finančné výnosy	9	284
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	284
výnosy z kurzových rozdielov	11	-
ostatné finančné výnosy	12	-
Finančné náklady	13	22
náklady na úroky a obdobné náklady	14	-
náklady na kurzové rozdiely	15	1
náklady súvisiace s akciami dôchodkovej správcovskej spoločnosti	16	-
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	17	-
ostatné finančné náklady	18	21
Zisk/strata z finančných operácií	19	262
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	20	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	21	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22	506
Personálne náklady	23	730
mzdové náklady	24	472
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	61
sociálne náklady	26	184
ostatné personálne náklady	27	13
Ostatné prevádzkové náklady	28	1 073
náklady na tvorbu rezerv	29	-
náklady na tvorbu opravných položiek	30	-
náklady zverené činnosti	31	-
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	34
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	504
náklady na poradenské služby	34	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	32
iné náklady	36	503
z toho		
členské poplatky	37	9
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	92
Ostatné výnosy	39	8
Náklady spojené s individuálnymi garanciami	40	72
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	41	5 632
Daň z príjmov	42	1 329
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	43	4 303

Skrátená verzia polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2024

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2024	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2023	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2022
1.	Dlhodobý majetok	1	1 380	2 383	2 759
2.	Obežný majetok	2	34 639	44 264	44 174
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	36 019	46 647	46 933
4.	Závazky	4	1 135	969	617
5.	Vlastné imanie	5	34 884	45 802	46 316
a)	základné imanie	6	26 880	37 177	37 177
b)	emisné ážio	7	-	-	-
c)	zákonný rezervný fond	8	5 376	7 435	7 435
d)	ostatné kapitálové fondy	9	-	-	-
e)	oceňovacie rozdiely	10	-1 759	-2 446	-1 626
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11	84	69	69
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	-	-	-
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	4 303	3 567	3 261
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	36 019	46 771	46 933

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Označenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2024	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2023	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2022
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	8 607	7 830	7 263
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(937)	(1 233)	(866)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	7 670	6 597	6 397
4.	Finančné výnosy	4	284	76	31
5.	Finančné náklady	5	(20)	(4)	(25)
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a z derivátových operácií	6	-	-	-
7.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	7	-	-	-
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku	8	-	9	-
9.	Personálne náklady	9	(730)	(697)	(758)
10.	Odpisy majetku	10	(506)	(452)	(579)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(32)	(42)	(51)
12.	Ostatné náklady	12	(1 042)	(1 062)	(892)
13.	Ostatné výnosy	13	8	38	5
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	5 632	4 463	4 128
15.	Daň z príjmov	15	(1 329)	(896)	(867)
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	16	4 303	3 567	3 261