

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

k 30. 06. 2025

Dss (KL) 18-02

Strana 1/4

Kmeňový list dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS	Identifikačný kód
Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.	S0101060001
LEI kód	Stav ku dňu
315700E4XHLQFBNVJU62	30.06.2025

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	51,67
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	21,24
Aktívni prispievatelia v dôchodkovom systéme		14	512 107
Čakatelia na dôchodok		15	1 698
Poberatelia dôchodkov		16	1 488

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2025**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	1.7.2024	R3	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	1.5.2024	R4	Venelin Angelov Yanakiev

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2025

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	PSČ	Kód štátu				
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s.	AS	00151700	Pribinova 19	Bratislava	81109	SK	32 531 780	26 880 000	82,6269	100,0000

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2025

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	30,00	7 200 000	7 200 000
2	SK1110008572	EUR	240 000	50,00	12 000 000	12 000 000
3	SK1110009679	EUR	240 000	30,00	7 200 000	7 200 000
4	SK1110011519	EUR	240 000	1,00	240 000	240 000
5	SK1110011790	EUR	240 000	1,00	240 000	240 000

Dss (HNS) 23-02

Hlásenie o najvýznamnejších skutočnostiach dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2025

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

30.06.2025

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť k 30. 06. 2025 spravovala majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 4 552,98 mil. EUR, ktoré zodpovedali úsporám 515 293 sporiteľov, čím si naďalej udržiava vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 26,48 % podľa objemu majetku pod správou.

Výška odvodov do druhého piliera bola v prvom polroku 2025 na úrovni 4%. Objem prijatých príspevkov (153,1 miliónov EUR) bol nižší ako v prvom polroku 2024. Hoci sadzba bola rovnaká, v prvých mesiacoch 2024 ešte dobiehali príspevky s vyššou sadzbou. Vyplácané dôchodky poklesli oproti prvému polroku 2024, kde objem vyplatených dôchodkov programovým výberom dosiahol takmer 31 miliónov EUR a ďalších takmer 5 miliónov EUR bolo prevedených do životných poisťovní na kúpu doživotného dôchodku. Tieto efekty sa podpísali pod skutočnosť, že celkový peňažný tok do fondov dosiahol takmer 100 miliónov EUR. Celkový spravovaný majetok v dôchodkových fondoch však počas prvého polroka 2025 výrazne kolísal vďaka vývoju na svetových akciových trhoch. Pokles v marci – apríli bol vo fonde Progres takmer 18%. Väčšinu strát však do konca polroka fond dokázal zmazať a polrok končil s hodnotu dôchodkovej jednotky nižšou o 5% oproti začiatku roka. Garantovaný fond sa vyvíjal stabilne a dosiahol zhodnotenie tesne nad jedno percento. Po zohľadnení týchto dvoch protichodných faktorov, objem spravovaného majetku v polročnom porovnaní mierne narástol a to necelých 6,5 milióna EUR. Kombinácia pozitívneho vývoja v garantovanom fonde a nižšieho počtu vyplácaných dôchodkov spôsobil opäť výrazný pokles vyplácaných garancií počtom i objemom. Počet klientov rástol, podstatnou mierou tomu pomohol režim automatického vstupu. Spoločnosť plánuje v nasledujúcom období udržať vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia z pohľadu objemu spravovaného majetku vo fondoch.

Spoločnosť k 30. 06. 2025 dosiahla kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 4 254 tis. EUR. V roku 2025 očakávame príjmy z odplaty za správu na podobnej úrovni ako v roku 2024. Na jej výšku budú pôsobiť dva protichodné faktory. Zníženie sadzby odplaty za správu z 0,425% v roku 2024 na 0,4% v roku 2025 bude mať negatívny vplyv. Tento efekt bude kompenzovaný rastom majetku v správe. Rizikom tohto očakávaného vývoja bude vývoj na finančných trhoch, ktoré boli v prvom polroku 2025 mimoriadne volatilné. S pokračujúcim presunom majetku sporiteľov do indexového fondu, bude narastať volatilita príjmov. 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. 06. 2025 predstavovalo náklad v celkovej výške 217 tis. EUR. Hospodársky výsledok za celý rok 2025 očakávame kladný.

Účtovná závierka

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30. 06. 2025 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. 06. 2025, 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

315700E4XHLQFBNVJU62

30.06.2025

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Neobežný majetok	1	12 881
dlhodobý nehmotný majetok	2	799
dlhodobý hmotný majetok	3	196
dlhodobý finančný majetok	4	-
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	11 886
ostatný majetok	6	-
Obežný majetok	7	23 930
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	8	5 799
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	15 433
nástroje peňažného trhu	10	-
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	11	1 238
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	12	856
náklady a príjmy budúcich období	13	-
daňové pohľadávky	14	589
iný obežný majetok	15	15
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	16	36 811
Závazky, z toho:	17	1 165
záväzky vyplývajúce z individuálnych garancií	18	-
Vlastné imanie	19	35 646
základné imanie	20	26 880
emisné ážio	21	-
zákonný rezervný fond	22	5 376
ostatné kapitálové fondy	23	-
oceňovacie rozdiely	24	(998)
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	25	134
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	26	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	27	4 254
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	28	36 811

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

30.06.2025

315700E4XHLQFBNVJU62

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	8 881
výnosy z odplát	2	8 881
výnosy z provízií	3	-
Náklady na odplaty a provízie	4	905
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	5	-
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	905
odpisy pohľadávok z provízií	7	-
Zisk/strata z odplát a provízií	8	7 976
Finančné výnosy	9	145
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	145
výnosy z kurzových rozdielov	11	-
ostatné finančné výnosy	12	-
Finančné náklady	13	23
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	22
Zisk/strata z finančných operácií	19	122
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	20	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	21	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22	381
Personálne náklady	23	802
mzdové náklady	24	464
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	126
sociálne náklady	26	198
ostatné personálne náklady	27	14
Ostatné prevádzkové náklady	28	1 220
náklady na tvorbu rezerv	29	-
náklady na tvorbu opravných položiek	30	-
náklady zverené činnosti	31	-
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	36
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	494
náklady na poradenské služby	34	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	26
iné náklady	36	664
z toho		
členské poplatky	37	9
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	106
Ostatné výnosy	39	-
Náklady spojené s individuálnymi garanciami	40	2
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	41	5 693
Daň z príjmov	42	1 439
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	43	4 254