

Polročná správa o hospodárení s vlastným majetkom dôchodkovej správcovskej spoločnosti

k 30. 06. 2026

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

30.06.2026

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	62,33
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných		13	24,27
Aktívni prispievatelia v dôchodkovom systéme		14	521 351
Čakatelia na dôchodok		15	1 763
Poberatelia dôchodkov		16	1 729

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

30.06.2026

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	1.5.2026	R3	Juraj Dlhopolček, MSc.
3	R079	1.1.2022	R5	Robert Altfahrt-Riedler
4	R024	19.4.2026	R4	Todor Todorov
5	R003	1.5.2024	R4	Venelin Angelov Yanakiev
6	R003	3.7.2025	R4	Elena Novak

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2026

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	22 400 000	68,8557	100,0000

Obchodné meno DSS

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

LEI kód

315700E4XHLQFBNVJU62

Identifikačný kód

S0101060001

Stav ku dňu

30.06.2026**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	200 000	30	6 000 000	6 000 000
2	SK1110008572	EUR	200 000	50	10 000 000	10 000 000
3	SK1110009679	EUR	200 000	30	6 000 000	6 000 000
4	SK1110011519	EUR	200 000	1	200 000	200 000
5	SK1110011790	EUR	200 000	1	200 000	200 000

Dss (HNS) 23-02

Strana 1/2

VZOR

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

30.06.2026

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 činností podľa § 67 zákon 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

30.06.2026

2. Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť k 30.06.2026 spravovala majetok v dvoch ňou spravovaných dôchodkových fondoch v celkovej čistej hodnote 5 569,82 mil. EUR, ktoré zodpovedali úsporám 524 843 sporiteľov, čím si naďalej udržiava vedúce postavenie na trhu starobného dôchodkového sporenia na Slovensku s trhovým podielom 25,69 % podľa objemu majetku pod správou.

Výška odvodov do druhého piliera bola v roku 2026 na úrovni 4%. Objem prijatých povinných príspevkov (157,1 miliónov EUR) mierne prevýšil rovnaké obdobie predchádzajúceho roka. Dobrovoľné príspevky aj naďalej predstavujú len veľmi malú časť celkových príspevkov, i keď majú mierne rastúcu tendenciu a to tak objemom ako i počtom prispievajúcich sporiteľov. Za prvý polrok ich objem predstavoval 0,6 mil. EUR. Vyplácané dôchodky sa držia na podobných úrovniach ako predchádzajúci kalendárny rok. Objem vyplatených dôchodkov dosiahol 24,3 miliónov EUR. Tieto efekty sa podpísali pod skutonosť, že celkový peňažný tok do fondov dosiahol za prvý polrok 71,5 miliónov EUR. Celkový spravovaný majetok v dôchodkových fondoch počas prvého polroka 2026 výrazne rástol vďaka vývoju na svetových akciových trhoch, čo sa prirodzene prejavilo na fonde Progres. A následne aj na celkovom spravovanom majetku, keďže po ukončení presunov v roku 2025, tvorí majetok vo fonde Progres viac ako 80% celkového majetku pod správou spoločnosti. Fond Progres sa väčšinu času počas prvých troch mesiacov hýbal v úzkom pásme. Na konci marca prišiel pokles, ktorý však vzápätí vystriedal rast, ktorý trval celý zvyšok prvého polroka. Za prvý polrok dosiahol fond Progres zhodnotenie 11,7%. Fond Garant za rovnaké obdobie dosiahol tiež kladné zhodnotenie i keď podstatne nižšie a to na úrovni 0,6%. Negatívne sa na jeho slabšej výkonnosti podpísal rast sadzieb v reakcii na zvýšené inflačné hrozby. Kladná výkonnosť aj naďalej pomáha znižovať výšku vyplácaných garancií. Ich objem výrazne poklesol, takmer k nule. Za polroka sa klientom vyplatili garancie v kumulovanej výške menej ako 200 EUR. Po zohľadnení všetkých faktorov, objem spravovaného majetku v polročnom porovnaní narástol a to o takmer 547 milióna EUR.

Spoločnosť k 30.06.2026 dosiahla kladný hospodársky výsledok – zisk po zdanení 4 765 tis. EUR. V roku 2026 očakávame nárast príjmov z odplaty za správu v porovnaní s rokom 2025. Pri čistom zisku očakávame tiež nárast i keď podstatne nižší ako pri odplatách. Na čistý zisk bude mať negatívny vplyv zvýšenie daňového zaťaženia vo forme osobitného odvodu. V posledných rokoch spoločnosť čelí vysokému rastu efektívnej daňovej sadzby, v priebehu troch rokov sadzba dane z príjmu vzrástla z 21% na 24% a sadzba osobitného odvodu z 0% na 15%. Rizikom tohto očakávaného vývoja bude vývoj na finančných trhoch v druhej polovici roka. Hospodárenie spoločnosti je výrazne závislé od vývoja na akciových trhoch. Neočakávame, že očakávaná ďalšia vlna konsolidácie verejných financií negatívne zasiahne druhý pilier ešte v roku 2026 no vnímame riziká, že sa tak môže stať v nasledujúcich rokoch.

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

30.06.2026

315700E4XHLQFBNVJU62

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Neobežný majetok	1	12 803
dlhodobý nehmotný majetok	2	702
dlhodobý hmotný majetok	3	170
dlhodobý finančný majetok	4	-
časové rozlíšenie nákladov na obstaranie zmlúv	5	11 931
ostatný majetok	6	-
Obežný majetok	7	19 833
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám a pobočkám zahraničných bánk	8	616
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	9	16 953
nástroje peňažného trhu	10	-
pohľadávky voči spravovaným dôchodkovým fondom	11	1 566
pohľadávky voči sprostredkovateľom starobného dôchodkového sporenia	12	14
náklady a príjmy budúcich období	13	-
daňové pohľadávky	14	668
iný obežný majetok	15	16
Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	16	32 636
Závazky, z toho:	17	1 621
záväzky vyplývajúce z individuálnych garancií	18	-
Vlastné imanie	19	31 015
základné imanie	20	22 400
emisné ážio	21	-
zákonný rezervný fond	22	4 480
ostatné kapitálové fondy	23	-
oceňovacie rozdiely	24	(764)
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	25	134
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	26	-
zisk/strata bežného účtovného obdobia	27	4 765
Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	28	32 636

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

30.06.2026

315700E4XHLQFBNVJU62

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
Výnosy z odplát a provízií	1	10 315
výnosy z odplát	2	10 315
výnosy z provízií	3	-
Náklady na odplaty a provízie	4	908
provízie pre sprostredkovateľov starobného dôchodkového sporenia	5	-
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	6	908
odpisy pohľadávok z provízií	7	-
Zisk/strata z odplát a provízií	8	9 407
Finančné výnosy	9	139
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	10	139
výnosy z kurzových rozdielov	11	-
ostatné finančné výnosy	12	-
Finančné náklady	13	21
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	20
Zisk/strata z finančných operácií	19	118
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	20	-
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	21	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	22	127
Personálne náklady	23	895
mzdové náklady	24	512
odmeny členov štatutárnych orgánov	25	139
sociálne náklady	26	229
ostatné personálne náklady	27	15
Ostatné prevádzkové náklady	28	1 447
náklady na tvorbu rezerv	29	-
náklady na tvorbu opravných položiek	30	-
náklady zverené činnosti	31	-
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	32	42
náklady na informačné systémy spoločnosti	33	612
náklady na poradenské služby	34	-
náklady na reklamné a propagačné činnosti	35	68
iné náklady	36	725
z toho		
členské poplatky	37	9
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	38	141
Ostatné výnosy	39	3
Náklady spojené s individuálnymi garanciami	40	-
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	41	7 059
Daň z príjmov	42	2 294
Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	43	4 765

Skrátená verzia ročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Stav ku dňu

Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s.

30.6.2026

Výkaz aktív a pasív dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2026	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2025	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2024
1.	Dlhodobý majetok	1	702	799	1 380
2.	Obežný majetok	2	31 934	36 012	34 639
3.	Aktíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	3	32 636	36 811	36 019
4.	Závazky	4	1 621	1 165	1 135
5.	Vlastné imanie	5	31 015	35 646	34 884
a)	základné imanie	6	22 400	26 880	26 880
b)	emisné ážio	7	-	-	-
c)	zákonný rezervný fond	8	4 480	5 376	5 376
d)	ostatné kapitálové fondy	9	-	-	-
e)	oceňovacie rozdiely	10	-764	-998	-1 759
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	11	134	134	84
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	12	-	-	-
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	4 765	4 254	4 303
6.	Pasíva dôchodkovej správcovskej spoločnosti celkom	14	32 636	36 811	36 019

Výkaz výnosov a nákladov dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Ozna- čenie	Položka	Č. r.	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2026	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2025	Hodnota v tis. EUR k 30.06.2024
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	10 315	8 881	8 607
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(1 070)	(1 028)	(937)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	9 245	7 853	7 670
4.	Finančné výnosy	4	140	145	284
5.	Finančné náklady	5	(4)	(5)	(20)
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	-	-	0
9.	Personálne náklady	9	(895)	(802)	(730)
10.	Odpisy majetku	10	(143)	(396)	(506)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(68)	(26)	(32)
12.	Ostatné náklady	12	(1 227)	(1 095)	(1 042)
13.	Ostatné výnosy	13	11	19	8
14.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	14	7 059	5 693	5 632
15.	Daň z príjmov	15	(2 294)	(1 439)	(1 329)
16.	Zisk/strata dôchodkovej správcovskej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	16	4 765	4 254	4 303

Účtovná závierka

Súčasťou polročnej správy dôchodkovej správcovskej spoločnosti Allianz - Slovenská d.s.s., a. s. o hospodárení s vlastným majetkom k 30. 06. 2026 je účtovná závierka dôchodkovej správcovskej spoločnosti k 30. 06. 2026, ktorá tvorí osobitnú prílohu tejto správy. Účtovná závierka nie je overená audítorom.