

DOPLNKOVÁ
DŮCHODKOVÁ
POISŤOVŇA



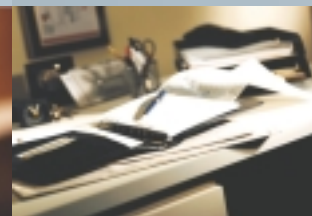
V Ý R O Č N Á S P R Á V A 2 0 0 0



DOPLNKOVÁ
DŮCHODKOVÁ
POISŤOVNA



STABILITA



PRÍHOVOR

Vážení klienti a obchodní priatelia,

uplynulý rok 2000 z pohľadu doplnkového dôchodkového poistenia znamenal výrazné posilnenie jeho pozície v oblasti dôchodkového zabezpečenia občanov Slovenskej republiky. Verejnosť stále intenzívnejšie vníma tento druh dôchodkového poistenia ako skutočne dôležitú a neoddeliteľnú súčasť sociálnej starostlivosti o zamestnancov.

Z pohľadu Doplnkovej dôchodkovej poisťovne STABILITA mám to potešenie konštatovať, že rok 2000 bol pre nás skutočne úspešný. Vo všetkých oblastiach činnosti sme dosiahli významné a presvedčivé zlepšenie. Ciele stanovené pre tento rok sa nám podarilo výrazne prekročiť.

Veľmi pozitívne sa vyvíjali všetky parametre poisťovne. DDP STABILITA si upevnila svoje postavenie na trhu doplnkových dôchodkových poisťovní. Jasné strategické ciele v oblasti obchodných činností, rastu aktív, či investičnej politiky sa ukázali ako správne rozhodnutia s dlhodobou perspektívou. Zaznamenali sme dynamický rast poistného kmeňa i zamestnávateľských zmlúv, čo vytvára predpoklad pre ďalší rozvoj poisťovne. Výrazný nárast aktív znamenal značné posilnenie kapitálovej pozície poisťovne. Efektívne zhodnocovanie finančných prostriedkov, aj keď s veľmi konzervatívnym prístupom k investovaniu, prinieslo skutočne zaujímavé výnosy pre našich poistencov a poberateľov dávok. Takže rok 2000 znamenal pre DDP STABILITA skutočne významný úspech

Naším cieľom je poskytovať kvalitné a efektívne služby orientované na klienta, založené na spoľahlivosti, zodpovednosti, skúsenostiach a profesionalite našich zamestnancov. Chcem zdôrazniť, že racionálne napĺňovanie týchto hodnôt je nevyhnutným predpokladom dosiahnutia úspechu.

Nakoniec by som rád poďakoval všetkým našim poistencom, poberateľom dávok i zamestnávateľom za prejavenu dôveru a priazeň, našim zamestnancom za ich nadšenie, ktoré prispelo k dosiahnutiu úspechov v roku 2000 a obchodným partnerom za ich podporu pri presadzovaní doplnkového dôchodkového poistenia v praxi. Som presvedčený, že aj v nasledujúcom roku 2001 sa nám veľmi náročné ciele podarí splniť k spokojnosti našich klientov.



Marián Štofko
Generálny riaditeľ
Doplnkovej dôchodkovej poisťovne STABILITA



SPRÁVNÁ RADA

zástupcovia zamestnávateľov

František CENKNER

Miroslav JANÁČEK

Ing. Ladislav MARTINKOVIČ

Ing. Veronika MAXONOVÁ

Ing. Anton SKLÁRČIK

Mgr. Marián ZIMA

zástupcovia poistencov

Ing. Ladislav DRABIK - **predseda správnej rady**

Róbert KULIK

JUDr. Magdaléna MARTINCOVÁ

Ing. Ján PERŽEL

zástupcovia príjemcov dávok

Peter ĎURIANČÍK

Ing. Rudolf PECAR - **podpredseda správnej rady**

DOZORNÁ RADA

zástupcovia zamestnávateľov

Július GYÖRGY

Ing. Marián KURČÍK - **podpredseda dozornej rady**

Peter JACKULÍK

Ing. Marta MINÁRIKOVÁ

František UJLAKI

Ing. Dušan ZELINKA

zástupcovia poistencov

Ing. Jozef BUŠŠA

Ing. Mária KOSTELNÍKOVÁ

JUDr. Nataša KUČEROVÁ

Štefan SKUBÁK - **predseda dozornej rady**

zástupcovia príjemcov dávok

Ing. Štefan MIŠOVEC

Ing. Vladimír POJTEK

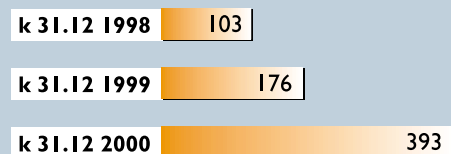
PÁR SLOV O NÁS

- DDP STABILITA bola zaregistrovaná na Ministerstve práce , sociálnych vecí a rodiny dňa 5.12.1997
- predmetom činnosti je vykonávanie doplnkového dôchodkového poistenia
- DDP STABILITA je poisťovňa so silným zamestnávateľským a zamestnaneckým zázemím
- nie je zaťažená žiadnou pôžičkou ani úverom
- v rámci doplnkových produktov poskytujeme nadštandardné služby formou výhodných zliav pri nákupe vybraných druhov tovarov a služieb v obchodnej sieti našich zmluvných partnerov
- zverenú finančnú prostriedky zhodnocujeme absolútne efektívne, ale bezpečne, pri dodržiavaní zásady maximálnej opatrnosti v investovaní
- počet zamestnancov k 31.12.2000 - 53
- funkciu depozitára vykonáva Tatra banka, a. s.



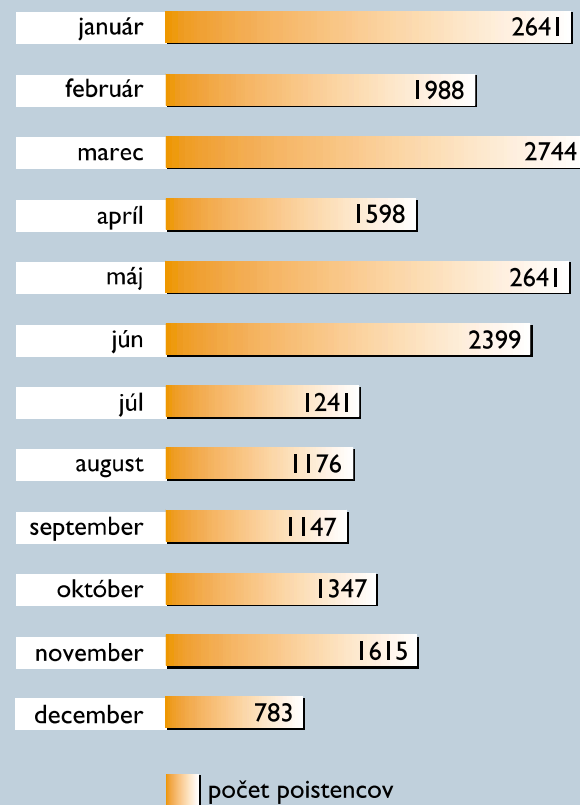
Do roku 2000 vstupovala DDP STABILITA s jasne formulovaným cieľom - upevniť svoju pozíciu na konkurečnom trhu a výrazne posilniť ekonomickú silu spoločnosti, čomu plne zodpovedal aj náročne postavený plán počtu uzavretých zmlúv. Dnes, keď s odstupom času hodnotíme nie len jeho úspešné splnenie, ale aj vysoké prekročenie - je tu opäť príležitosť, predstaviť tretí rok pôsobenia spoločnosti na slovenskom trhu - aspoň optikou čísiel a grafov.

Počet uzatvorených zamestnávateľských zmlúv



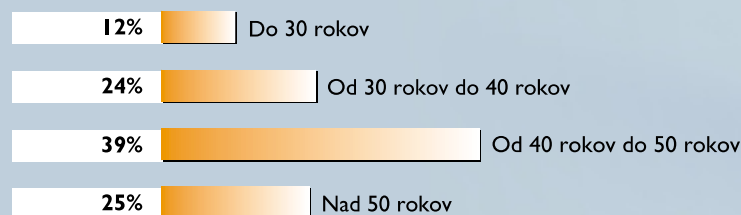
Naznačený priaznivý trend vývoja v DDP STABILITA sa výrazne prejavil v uzatváraní nových zamestnávateľských zmlúv, ktoré sú ťažiskom vytvárania nového potenciálu. **V roku 2000 bolo uzatvorených 217 zamestnávateľských zmlúv**, čo je viac, ako za predchádzajúce dva roky spolu. Celkový počet zamestnávateľských zmlúv tak vzrástol takmer na 400 a zamestnanecký potenciál dosiahol hranicu 150 000.

Počet zamestnaneckých zmlúv uzatvorených v priebehu roka 2000

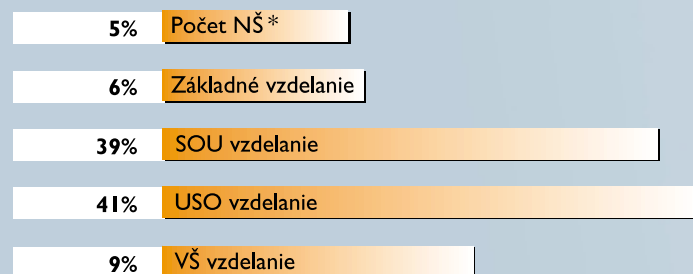


DDP STABILITA zaznamenala v roku 2000 najprogressívnejší nárast spomedzi všetkých, na Slovensku pôsobiacich doplnkových dôchodkových poisťovní a ročný plán predaja zmlúv splnila na 107%. **K 31.12.2000 mala DDP STABILITA uzatvorených 53 429 zamestnaneckých zmlúv.**

Štruktúra poistencov podľa veku



Štruktúra poistencov podľa vzdelania



*nešpecifikované

Ako vyplýva z grafu, medzi poistencami DDP STABILITA sú zastúpené všetky vekové kategórie ekonomicky činného obyvateľstva. Potrebu riešiť svoju finančnú situáciu v dôchodkovom veku si najnaliehavejšie uvedomujú príslušníci strednej vekovej kategórie, preto je práve táto kategória v štruktúre poistencov aj najsilnejšie zastúpená. Táto skutočnosť následne ovplyvňuje aj priemerný vek poistného kmeňa, ktorý je 43 rokov. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa v DDP STABILITA podarilo udržať výšku priemerného veku na rovnakej úrovni, čo je mimoriadne pozitívny fakt, svedčiaci o cieľavedomej orientácii obchodnej stratégie na mladšie vekové kategórie poistencov. V celkovej produkcii spoločnosti v roku 2000 predstavovali práve noví poistenci vo veku do 35 rokov až 25 %

SÚVAHA

k 31.12.2000

	2000	1999
Aktíva celkom	729 813	399 093
Stále aktíva	401 890	82 807
Nehmotný investičný majetok	5 514	6 148
Hmotný investičný majetok	16 386	8 965
Finančné investície	379 990	67 694
Obežné aktíva	289 544	297 580
Zásoby	251	376
Krátkodobé pohľadávky	1 270	16 089
Finančný majetok	288 023	281 115
Ostatné aktíva	38 379	18 706
Časové rozlíšenie	38 372	18 706
Dohadné účty aktívne	7	0
Pasíva celkom	729 813	399 093
Vlastné imanie	44 780	30 405
Fondy zo zisku	6 478	5 644
Hospodársky výsledok minulých rokov	23	21
Hospodársky výsl. bež. účt. obdobia	38 279	24 740
Cudzí zdroje	639 361	292 596
Rezervy	1 319	0
Dlhodobé záväzky	633 359	289 343
Krátkodobé záväzky	4 683	3 253
Ostatné pasíva	45 672	76 092
Časové rozlíšenie	44 680	75 572
Dohadné účty pasívne	992	520

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 31.12.2000

	2000	1999
Výrobná spotreba	4 599	4 772
Spotreba materiálu a energie	877	941
Služby	3 722	3 831
Pridaná hodnota	- 4 599	- 4 772
Osobné náklady	7 749	6 346
Mzdové náklady	6 028	4 942
Náklady na sociálne zabezpečenie	1 576	1 177
Sociálne náklady	145	227
Dane a poplatky	9	9
Odpisy nehmot. a hmot. Invest. Majetku	3 172	2 542
Ostatné prevádzkové výnosy	279	2 174
Ostatné prevádzkové náklady	47	110
Prevádzkový hospodársky výsledok	-15 297	-11 605
Tržby z predaja cenných papierov	99 541	77 320
Predané cenné papiere a vklady	97 763	71 733
Výnosy z finančných investícií	14 906	0
Výnosy z krátkodobého fin. Majetku	8 323	9 781
Výnosové úroky	30 381	21 205
Nákladové úroky	1 316	0
Ostatné finančné výnosy	511	2
Ostatné finančné náklady	1 160	209
Hospodársky výsledok z finančných operácií	53 423	36 366
Hospodársky výsledok za bežnú činnosť	38 126	24 761
Mimoriadne výnosy	153	15
Mimoriadne náklady	0	36
Mimoriadny hospodársky výsledok	153	-21
Hospodársky výsl.za účtovné obdobie	38 279	24 740

Doplnková dôchodková poisťovňa STABILITA vedie účtovníctvo v zmysle zákona 563/91 Zb. a v zmysle Opatrenia č. 3177/1998 - KM, ktorým sa ustanovuje účtovná osnova a postupy účtovania pre podnikateľov. Pri vedení účtovníctva sa rešpektujú požiadavky platných daňových zákonov a taktiež zákona NR SR č.123/1996 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom poistení v znení zákona NR SR č.409/2000 Z.z.

Na vedenie účtovníctva je vypracovaná Vnútro podniková smernica, ktorá vychádza z vyššie spomínaných právnych noriem a zároveň rozpracováva špecifiká týkajúce sa doplnkového dôchodkového poistenia.

Po skončení účtovného obdobia spracováva ročnú účtovnú závierku, ktorá pozostáva zo Súvahy, Výkazu ziskov a strát, Prílohy, ktorej súčasťou je aj Výkaz peňažných tokov.

Činnosť doplnkovej dôchodkovej poisťovne je prísne regulovaná zákonom NR SR č.123/1996 Z.z. a zároveň je legislatívne podporovaná zákonom NR SR č.366/99 Z.z. v znení zákona NR SR č.466/2000 Z.z.

Najvýznamnejšie časti vyššie spomínaných legislatívnych noriem:

- poisťovňa nesmie prekročiť zákonom stanovenú výšku čerpania správnych výdajov /6 %, po uplynutí piatich rokov 3 % z príjmov/
- zameranie, spôsob a rozsah použitia peňažných prostriedkov ako investícií je presne vymedzené v § 34 zákona NR SR č.123/1996 Z.z.
- poisťovňa je povinná tvoriť z hospodárskeho výsledku rezervný fond do výšky 2,5 % ročne, o použití ktorého rozhoduje Správna rada
- príspevky platené zamestnávateľom za zamestnancov, ktorí sú poistencami, sú do výšky 3 % úhrnu zúčtovaných miezd poistencov súčasťou nákladov zamestnávateľa na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie príjmov
- z dávok poskytovaných z doplnkového dôchodkového poistenia je zrážaná poisťovňou 10 % zrážková daň.
- poisťovňa ako nezisková organizácia je povinná rozdeliť celý hospodársky výsledok, po odpočítaní tvorby rezervného fondu, v prospech poistencov a príjemcov dávok

Stále aktíva

Štruktúra stálych aktív evidovaných k 31.12.2000 resp. k 31.12.1999 v súvahe je nasledovná:

	k 31.12.2000			k 31.12.1999
	Brutto	Korekcia	Netto	Netto
<i>Stále aktíva</i>	431 048	29 158	401 890	82 807
Nehmotný inv. majetok	18 161	12 647	5 514	6 148
Zriaďovacie výdaje	347	161	186	232
Software	15 546	11 926	3 620	5 916
Oceniteľné práva	2 010	302	1 708	0
Iný nehmot.inv.m.	258	258	0	0
Hmotný investičný majetok	32 897	16 511	16 386	8 965
Stroje,príst.,zariad.	18 047	13 044	5 003	8 965
Iný hmotný inv.maj.	14 850	3 467	11 383	0
Finančné investície	379 990	0	379 990	67 694

Poisťovňa ku koncu sledovaného obdobia vlastnila vo svojom portfóliu štátne cenné papiere denominované v slovenských korunách aj v eure, cenné papiere BACA a cenné papiere Slovenskej sporiteľne denominované v USD.

Obežné aktíva

Poisťovňa vykazuje ku dňu účtovnej závierky obežné aktíva v štruktúre:

	k 31.12.2000	k 31.12.1999
<i>Obežné aktíva</i>	289 544	297 580
Zásoby	251	376
Krátkodobé pohľadávky	1 270	16 089
Finančný majetok	288 023	281 115
Peniaze	103	301
Účty v bankách	251 920	186 251
Krátkodobý fin.majetok	36 000	94 563

Ostatné aktíva

Ostatné aktíva poisťovne pozostávajú z nasledovných položiek:

	k 31.12.2000	k 31.12.1999
Ostatné aktíva	38 379	18 706
Časové rozlíšenie	38 372	18 706
Dohadné účty	7	0

Najvýznamnejšou položkou časového rozlíšenia sú príjmy budúcich období, prostredníctvom ktorých boli zúčtované výnosy patriace do roka 2000 za otvorené termínované vklady, či cenné papiere, ktoré budú splatné v nasledujúcich obdobiach.

Fondy

Doplňková dôchodková poisťovňa je povinná tvoriť rezervný fond jednak zo zisku a pri výplate odstupného príspevky uhradené zamestnávateľom sa stávajú súčasťou rezervného fondu, pretože v zmysle zákona poistenec na ne nemá nárok. Stav rezervného fondu je uvedený v tabuľke:

	k 31.12.2000	k 31.12.1999
Rezervný fond	6 478	5 644

Cudzie zdroje

Najväčší percentuálny podiel na celkových pasívach majú cudzie zdroje, ktorých štruktúra je nasledovná:

	k 31.12.2000	k 31.12.1999
Cudzie zdroje	639 361	292 596
Rezervy	1 319	0
Dlhodobé záväzky	633 359	289 343
Krátkodobé záväzky	4 683	3 253
Záväzky z obchodného styku	871	351
Záväzky voči zamestnancom	1 704	1 701
Záväzky zo soc.zabezpečenia	786	549
Záväzky voči daň.úradu	1 186	507
Iné záväzky	136	145

Dlhodobé záväzky predstavujú záväzky voči našim poistencom, ktoré budú splatné v čase splnenia podmienok na výplatu dávok uvedených v dávkovom pláne .

Ostatné pasíva

Ostatné pasíva poisťovne pozostávajú z týchto položiek:

	k 31.12.2000	k 31.12.1999
Časové rozlíšenie	44 680	75 572
Dohadné účty pasívne	992	520

Podmienkou pre zaregistrovanie doplnkovej dôchodkovej poisťovne bolo zloženie predpísanej výšky finančných prostriedkov potrebných na rozbeh a začatie činnosti doplnkového dôchodkového poistenia. Finančné prostriedky mali formu účelového vkladu, ktorého zostatok je sledovaný práve v pasívach v položke časového rozlíšenia.

Správne výdaje

Výška správnych výdajov, ktoré môže doplnková dôchodková poisťovňa vyčerpať je presne vymedzená zákonom č. 123/96 Z.z. v § 32. O výške nákladov na správu príslušného roka rozhoduje Správna rada poisťovne. Pre rok 2000 boli Správnu radou schválené správne výdaje vo výške 3 % .

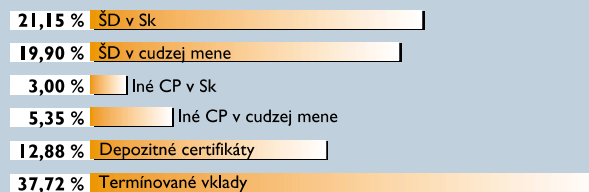
V priebehu I.-XII.2000 dosiahli správne výdaje výšku 18 052 tis. Sk, čo je v percentuálnom vyjadrení **2,83 % oproti plánovaným 3 %**.

Výnosy

Príjmy, ktoré plynú z majetku s ktorým DDP STABILITA hospodári - výnosy, dosiahli výšku **56 331 tis. Sk**. Boli tvorené z vyplatených výnosových úrokov z termínovaných vkladových účtov, z vyplatených kupónových výnosov zo štátnych dlhopisov, časovo rozlíšených kupónových výnosov zo štátnych dlhopisov a zúčtovaných dohadných položiek .

Dosiahnuté výnosy sú výsledkom kvalitného prieskumu ponúk komerčných bánk a možností najvýhodnejšieho investovania peňažných prostriedkov s konečným efektom - dosiahnutou priemernou mierou zhodnotenia - **14,18 %**.

Štruktúra portfólia DDP STABILITA k 31.12.2000



Hospodársky výsledok

Vykázaný hospodársky výsledok - **38 279 tis. Sk** predstavuje podiel poistencov na výnosoch z hospodárenia a bude po schválení správnu radou, po odpočítaní povinného prídeldu do rezervného fondu, pripísaný v prospech osobných účtov poistencov.

SPRÁVA AUDÍTORA

SPRÁVA AUDÍTORA

Doplnková dôchodková poisťovňa
STABILITA

Uskutočnili sme audit príloženej účtovnej zvierky Doplnková dôchodková poisťovňa STABILITA za rok, ktorý sa skončil k 31.12.2000. Vedenie spoločnosti je zodpovedné za zostavenie účtovnej zvierky a vedenie účtovníctva tak, aby bolo úplné, preukázateľné a správne v súlade s platnými zákonmi a predpismi. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na účtovnú zvierku ako celok na základe uskutočneného auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade so zákonom č. 73/1992 Zb. o auditoch a Slovenskej komore audítorov v znení neskorších predpisov a so Slovenskými auditorskými štandardmi vydanými Slovenskou komorou audítorov. Tieto štandardy vyžadujú, aby sme audit plánovali a uskutočnili s cieľom získať primeranú mieru istoty v tom, že účtovná zvierka spoločnosti neobsahuje významné nesprávosti. Audit zahŕňa overenie, vykonané výberovým spôsobom účtovných záznamov a ďalších informácií preukazujúcich údaje účtovnej zvierky a posúdenie účtovných postupov a významných odhadov, použitých spoločnosťou pri zostavení zvierky a tiež posúdenie celkovej prezentácie účtovnej zvierky. Na základe výsledkov použitých auditorských procedúr sme presvedčení, že audit poskytol objektívny základ pre vyslovenie nášho názoru.

Podľa nášho názoru účtovná zvierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti k 31. decembru 2000 a výsledok hospodárenia za uvedený rok v súlade so zákonom o účtovníctve.

V Košiciach, 02. marca 2001




Auditorská spoločnosť

HZ Košice, s. r. o.
Licencia SKAU č. 8

Zodpovedný audítor

Ing. Jozef Mibuch
Dekrét SKAU č. 128

ADRESY PRACOVÍSK

DOPLŇKOVÁ
DŮCHODKOVÁ
POISŤOVNA



STABILITA

Riaditeľstvo

Bačíkova 5, P.O.Box C-18
041 48 Košice
tel.: 095/ 6704 411
fax: 095/ 6704 412
e-mail: marketing@stabilita.sk

Pobočka Bratislava

Legionárska 27
831 04 Bratislava
tel.: 07 / 55 42 20 72
07 / 50 58 52 27
fax: 07 / 55 56 84 35
e-mail: bastabilita@euroweb.sk

Pobočka Košice

Bačíkova 5
041 48 Košice
tel.: 095 / 67 04 427
fax.: 095 / 67 04 412
fax.: 095 / 67 04 424
e-mail: marketing@stabilita.sk

Pobočka Podbrezová

Kolkáreň 35
976 81 Podbrezová
tel.: 0867 / 645 16 60
fax.: 0867 / 645 16 61
e-mail: demian@isternet.sk

Expozitúra Košice-Šaca

Areál SOU Hutnícke
044 54 Košice
tel: 095 / 673 48 32
fax: 095 / 673 65 30

Expozitúra Žilina

ul.I.Mája 36
010 01 Žilina
tel.: 089 / 723 36 35
fax.: 089 / 723 36 35

Informácie na bezplatnom čísle
0820 76 76 76
alebo na personálnom oddelení

Internet:
www.stabilita.sk