

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s.  
Bačikova 5, 040 01 KOŠICE  
IČO: 36 718 556, zapísaná v Obchodnom registri  
Okresného súdu Ke I., oddiel Sa, vložka 1407/V



## **POLROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI**

podľa § 65 ods. 5 zákona č. 650/2004 Z. z.  
o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene  
a doplnení niektorých zákonov v znení zákona  
č. 449/2008 Z. z.  
**k 30. 06. 2015**

Košice, 24. 7. 2015

## Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za I. polrok 2015

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., dosiahla celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch 277 220 tis. eur, čo predstavuje k 30. júnu 2015 medziročný nárast o 3,73%. Členenie podľa jednotlivých fondov a výška čistej hodnoty majetku je uvedená v tabuľke.

*Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. 6. 2015 a k 30. 6. 2014:*

<b>Položka</b>	<b>Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2015</b>	<b>Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2014</b>
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	240 787	229 596
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	30 771	34 665
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	5 662	2 984
<b>Majetok fondov celkom:</b>	<b>277 220</b>	<b>267 245</b>

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za obdobie I. polroka dosiahli 3 411 tis. eur, najvyšší podiel na ich výške predstavovali výnosy za správu fondov v celkovom objeme 2 260 tis. eur, odplaty za prestupy a odstúpné boli vo výške 70 tis. eur, odplata za zhodnotenie majetku predstavovala sumu 1 072 tis. eur.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol vo výške 2 157 tis. eur, bez zaťaženia daňou z príjmov.

Výsledok hospodárenia pred zdanením predstavoval výšku 1 254 tis. eur. Objem aktív dosiahol hodnotu 6 888 tis. eur k 30. 6. 2015. Očakávame na konci kalendárneho roka kladný výsledok hospodárenia tak, ako bol naplánovaný v ročnom pláne spoločnosti.

Hlavnými príjmami Príspevkového d.d.f. a Akciového príspevkového d.d.f. v hodnotenom období boli príspevky zamestnávateľov a účastníkov. Za I. polrok 2015 sme prijali celkom príspevky v objeme 14 688 tis. eur. Príspevky účastníkov sú prerozdeľované pomerom, aký si určí samotný sporiteľ vzhľadom na možnosť sporenia v oboch príspevkových fondoch súčasne.

V priebehu II. polroka budeme sledovať a vyhodnocovať všetky ukazovatele spoločnosti a následne aj situáciu na trhu, aby boli zabezpečené vzniknuté nároky vyplývajúce z činnosti doplnkového dôchodkového sporenia. Zároveň si chceme upevniť pozíciu na trhu a zamerať sa na získavanie nových účastníkov.

### **b) Informácie o osobách, ktorým doplnková dôchodková spoločnosť zverila výkon činnosti podľa § 37) zákona**

Spoločnosť nezverila výkon činnosti spojených so správou doplnkových dôchodkových fondov žiadnej fyzickej ani právnickej osobe v zmysle § 37 Zákona 650/2004 Z.z.

VZOR

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Základné údaje o DDS

	č. r.	
a	b	l
<b>Sídlo DDS</b>		
Ulica a číslo	1	Bačikova 5
Poštové smerovacie číslo a obec	2	040 01 Košice
Štát	3	Slovenská republika
<b>Korešpondenčná adresa DDS</b>		
Ulica a číslo	4	Bačikova 5
Poštové smerovacie číslo a obec	5	040 01 Košice
<b>Telekomunikačné spojenie</b>		
Číslo telefónu	6	055/727 98 27
Číslo faxu	7	055/622 58 48
E-mailová adresa	8	bachledova@stabilita.sk
<b>Akcie</b>		
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	9	1 660 000,00
z toho: kmeňové akcie (počet, menovitá hodnota)	10	50 000 ks 33,20 eur/1 akcia
prioritné akcie (počet, menovitá hodnota)	11	0
zamestnanecké akcie (počet, menovitá hodnota)	12	0
ISIN akcií:	13	SK1110012764
IČE akcií:	14	
<b>Iné</b>		
Predmet činnosti	15	vytváranie a správa d.d.fondov
Vykonávané činnosti	16	vytváranie a správa d.d.fondov
Evidenčný počet zamestnancov	17	47

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Člen štatutárneho orgánu DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	Ing. Peter Gregor	predseda predst.	7.10.2014	
2	JUDr. Marián Melichárek	podpredseda predst.	1.4.2007	
3	Ing. Boris Gubriansky	člen predstavenstva	7.10.2014	

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Člen dozornej rady DDS

Meno a priezvisko 1	Funkcia 2	Dátum nástupu do funkcie 3	Zamestnávateľ 4	Číslo telefónu 5
Ing. Ján Žačko	predseda	01.04.2007	Železnice SR	
Ing. Rudolf Pecar	podpredseda	01.04.2007	dôchodca	
Ing. Ján Peržel	člen	26.05.2011	dôchodca	
JUDr. Magdaléna Martincová	členka	01.04.2007	dôchodkyňa	
Ing. Ľubor Podracký	člen	26.09.2007	SZČO	
Ing. Róbert Rigo	člen	25.07.2012	SZČO	
Ing. Ľudovít Ihring	člen	26.09.2007	Železiarne Podbrezová	
Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	členka	24.06.2008	Železnice SR	
Ing. Peter Benedikt	člen	26.05.2011	SZČO	
JUDr. Nataša Kučerová	členka	26.05.2011	U.S.Steel	

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Vedúci zamestnanec DDS

č.r. a	Meno a priezvisko 1	Funkcia 2	Dátum nástupu do funkcie 3	Zamestnávateľ 4	Číslo telefónu 5
1	Ing. Gabriela Porvazníková	ved.zamest.vnút.kontr.	01.04.2007	STABILITA,d.d.s, a.s.	055/7279868
2	Ing. Marek Pravda	ved.zam.zod.za riad.inv.	01.04.2007	STABILITA,d.d.s, a.s.	055/7279869

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Prokurista DDS

č.r.	Meno a priezvisko	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Číslo telefónu
a	1	2	3	4
1	spoločnosť nemá prokuristu			

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Zodpovedný zamestnanec DDS

č.r. a	Meno a priezvisko 1	Funkcia 2	Dátum nástupu do funkcie 3	Číslo telefónu 4
1	JUDr. Róbert Sedlák	ved.právneho odd.	01.04.2007	055/7279839
2	Mgr. Dana Glovňová	ved.riad.fud.zdrojov	02.04.2007	055/7279837
3	Ing. Janka Parnahajová	ved.odd.real. dávok	03.04.2007	055/7279824
4	Ing. Iveta Bušovská	ved.správy účasť.úctov	04.04.2007	055/7279830
5	Ing. Mária Zvodárová	ved.inf. systémov	05.04.2007	055/7279821
6	Mgr. Jana Volnerová	ved.odd.marketingu	06.04.2007	055/7279813
7	Ing. Július Medvecký	ved.riad. obchodu	07.04.2007	055/7279812
8	Ing. Agáta Bachledová	ved. odd. účtovníctva	08.04.2007	055/7279827
9	Ing. Daniel Padyšák	riad.pobočky Vsl. reg.	01.01.2011	055/7279852
10	Radka Adamcsoková	riad.pobočky Ssl. región	01.01.2015	048/4725991
11	Iveta Božíková	riad. pob. Zsl. región	01.02.2014	02/57205182



## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Akciónári DDS s podielom nad 1 % upísaného základného imania

Pora- dové číslo	Názov akcionára, právna forma, sídlo / meno a priezvisko akcionára, trvalý pobyt	IČO akcionára/ r.č./ dátum narodenia	Hlavný predmet činnosti akcionára	Výška základného imania akcionára (tis. eur)	Celková hodnota vlastnených akcií DDS (tis. eur)	Vlastnený podiel na upísanom základnom imani DDS (%)	Podiel hodnoty vlastnených akcií k základnému imaniu akcionára (%)
	1	2	3	4	5	6	7
1	Lorea Investments Limited	7001665	obch.v obl.invest.	173,00	361,00	21,72	208,67
2	ZSNP, a.s.	30222524	výr.odliatkov z hlin.	42 261,00	141,00	8,50	0,33
3	Železnice SR	31364501	správa žel. Sietí	800 170,00	917,00	55,26	0,11
4	Železiarne Podbrezová	31562141	stavba strojov	81 061,00	86,00	5,17	0,11
5	U.S.Steel Košice	36199222	výroba a predaj žel.	839 357,00	154,00	9,30	0,02
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21	Domáci akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom				1,00	0,05	
22	Zahraniční akcionári s podielom do 1 % (vrátane) celkom					0,00	
23	<b>Základné imanie CELKOM</b>				<b>1 660,00</b>	<b>100,00</b>	

## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Technická pripravenosť - zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS

Dátum schválenia	
	Zpracovanie legislatívnej zmeny ohľadom prechodu z inej DDS (dátum podpisu v predchádzajúcej DDS a predčasný výber v predchádzajúcej DDS)
	Príprava databázy SOFISTAR na prechod na IBAN (zmeny štruktúr tabuliek)

## Organizačné predpoklady - zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS

Dátum schválenia	
	organizačná štruktúra tvorí samostatnú prílohu tohto materiálu, strana 10

## Zmeny v pravidlách činnosti - zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti DDS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS

Dátum schválenia	
12.02.2015	Kľúčové informácie o príspevkovom d.d.f., Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.
12.02.2015	Kľúčové informácie o príspevkovom d.d.f., Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.
01.01.2015	Smernica o pravidlách investovania v doplnkových dôchodkových fondoch STABILITA, d.d.s., a.s.
01.03.2015	Metodická príručka k nárokom z doplnkového dôchodkového sporenia
01.01.2015	Metodická príručka k výkonu doplnkového dôchodkového sporenia
01.05.2015	Etický kódex
01.01.2015	Smernica o doplnkovom dôchodkovom sporení zamestnancov STABILITA, d.d.s., a. s.



## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

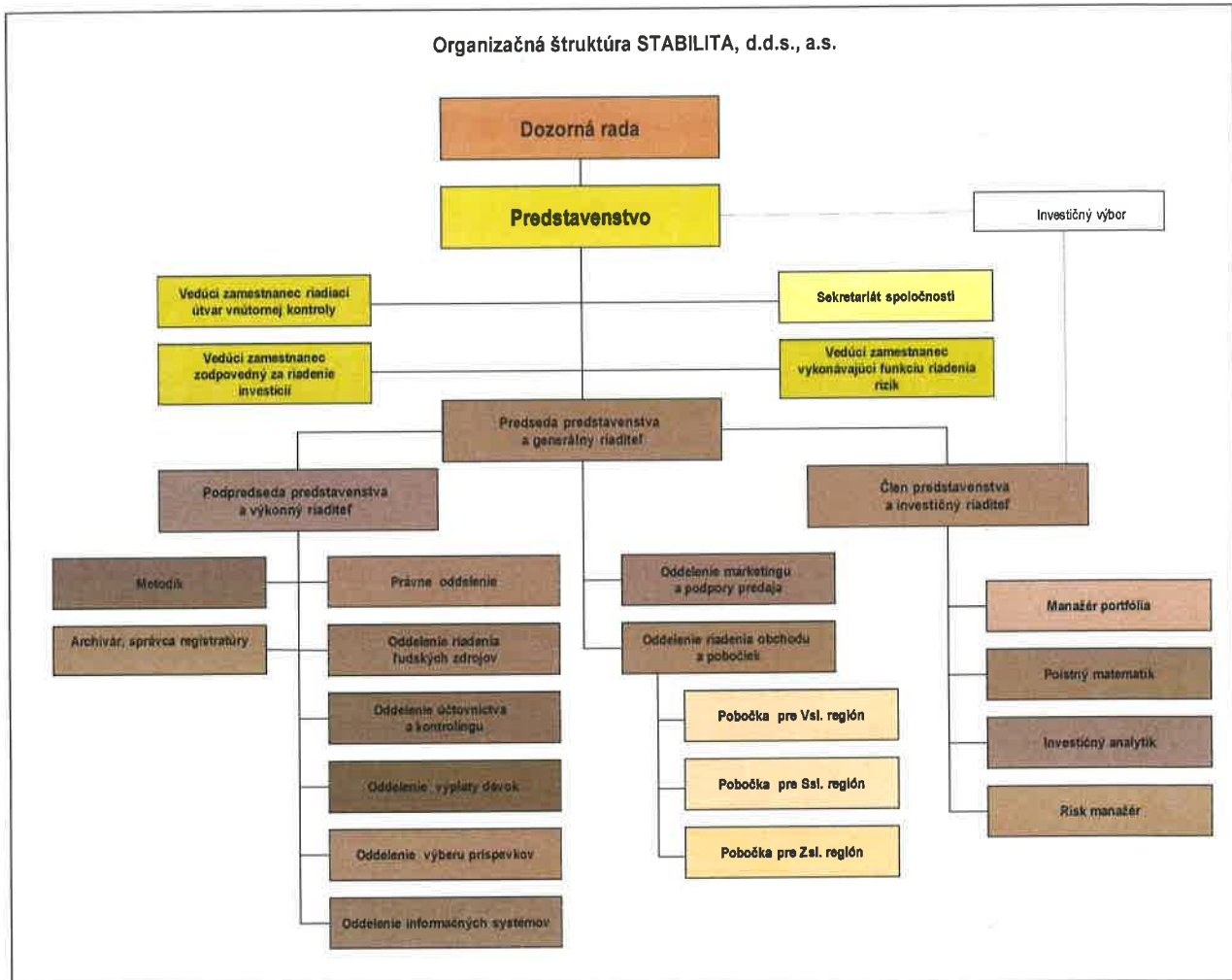
Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Grafické znázornenie organizačnej štruktúry DDS



## Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

## Informácie o cudzích zdrojoch DDS

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	1
<b>DLHODOBÉ ZDROJE</b>	<b>1</b>	<b>610,00</b>
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	328,00
v tom: dlhodobé zmenky na úhradu	3a	328,00
emitované dlhopisy	3b	
ostatné dlhodobé záväzky	3c	
<b>KRÁTKODOBÉ ZDROJE</b>	<b>4</b>	<b>282,00</b>
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	282,00
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	6a	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	6b	
záväzky z obchodného styku	6c	77,00
ostatné krátkodobé záväzky	6d	205,00
<b>CELKOM</b>	<b>7</b>	<b>610,00</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Ing. Agáta Bachledová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

055/7279827

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Agáta Bachledová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

055/7279827

Dds (SUV) 38-02

Strana 1/1

VZOR

## Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno dôchodkovej správcovskej spoločnosti

Identifikačný kód

Stabilita, d.d.s., a.s.

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Dlhodobý majetok</b>	1	<b>595</b>
a)	nehmotný majetok	2	369
b)	hmotný majetok	3	226
<b>2.</b>	<b>Obežný majetok</b>	4	<b>6 293</b>
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	5 717
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	
c)	nástroje peňažného trhu	7	
d)	pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	374
e)	pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	
f)	náklady a príjmy budúcich období	10	
g)	daňové pohľadávky	11	99
h)	iný obežný majetok	12	103
<b>3.</b>	<b>Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	13	<b>6 888</b>
<b>4.</b>	<b>Závazky</b>	14	774
<b>5.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	15	<b>6 114</b>
a)	základné imanie	16	1 660
b)	emisné ážio	17	0
c)	zákonný rezervný fond	18	332
d)	ostatné kapitálové fondy	19	537
e)	oceňovacie rozdiely	20	4
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	2 620
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	961
<b>6.</b>	<b>Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	24	<b>6 888</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Agáta Bachledová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

055/72798 27

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala:

Agáta Bachledová

Telefónne číslo osoby, ktorá výkaz vypracovala:

055/727 98 27

VZOR

Dds (VZS) 39-02

Strana 1/1

## Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód

36718556

Stav ku dňu

30.06.2015

Označenie	Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
<b>1.</b>	<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	1	<b>3 401</b>
a)	výnosy zo správy doplnkových dôchodkových fondov	2	3 401
aa)	odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2 260
aaa)	výplacný doplnkový dôchodkový fond	4	133
aab)	príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	2 127
ab)	odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	1 071
ad)	odplata za odstupné	8	70
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	9	0
<b>2.</b>	<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	10	421
<b>3.</b>	<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	11	<b>2 980</b>
<b>4.</b>	<b>Finančné výnosy</b>	12	<b>2</b>
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	2
b)	výnosy z kurzových rozdielov	14	0
c)	ostatné finančné výnosy	15	0
<b>5.</b>	<b>Finančné náklady</b>	16	<b>0</b>
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	17	0
b)	náklady na kurzové rozdiely	18	0
c)	náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	0
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	20	0
e)	ostatné finančné náklady	21	0
<b>6.</b>	<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a derivátových operácií</b>	22	0
<b>7.</b>	<b>Výnosy z precenenia cenných papierov</b>	23	0
<b>8.</b>	<b>Náklady na precenenie cenných papierov</b>	24	0
<b>9.</b>	<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	25	<b>0</b>
<b>10.</b>	<b>Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného a nehmotného majetku</b>	26	0
<b>11.</b>	<b>Personálne náklady</b>	27	796
<b>12.</b>	<b>Odpisy majetku</b>	28	57
<b>13.</b>	<b>Náklady na propagáciu a reklamu</b>	29	304
<b>14.</b>	<b>Ostatné náklady</b>	30	<b>579</b>
a)	náklady na tvorbu rezerv	31	-10
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	32	0
c)	náklady na oceňovacie rozdiely	33	0
d)	náklady zverené činnosti	34	162
e)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	35	2
f)	náklady na informačné technológie	36	45
g)	poplatky a príspevky Národnej banke Slovenska	37	30
h)	iné ostatné náklady	38	350
<b>15.</b>	<b>Ostatné výnosy</b>	39	<b>7</b>
a)	výnosy zo zrušenia rezerv	40	0
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	41	0
c)	iné ostatné výnosy	42	7
<b>16.</b>	<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	43	<b>1 253</b>
<b>17.</b>	<b>Daň z príjmov</b>	44	292
<b>18.</b>	<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	45	<b>961</b>

Meno a priezvisko osoby zodpovednej za výkaz:

Agáta Bachledová

Telefónne číslo osoby zodpovednej za výkaz:

055/7279827

Meno a priezvisko osoby, ktorá výkaz vypracovala: