

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. 6. 2020

Košice, 7. 8. 2020

Dds (KL) 34-02

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Identifikačný kód

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

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2020

1. Základné informácie o DDS

Údaj	č.r.	Hodnota
a	b	1
Názov DDS	1	STABILITA, d.d.s., a.s.
Sídlo	Ulica a číslo	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	040 01
	Obec	Košice
	IČO	367 18 556
	LEI	31570020000000001729
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	040 01
	Obec	Košice
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	Agáta Bachledová
	Funkcia	vedúca oddelenia účtovníctva
	Telefónne číslo	055/727 98 27
	E-mailová adresa	bachledova@stabilita.sk
Predmet činnosti	14	Vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov
Vykonávané činnosti	15	Zhromažďovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, nakladanie s majetkom v doplnkových dôchodkových fondov, vyplácanie dávok doplnkového dôchodkového sporenia
Evidenčný počet zamestnancov	16	47

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2020

2. Informácie o osobách zodpovedných za riadenie DDS

č.r.	Informácie o pozícii alebo funkcii					Informácie o osobe		
	Pozícia alebo funkcia	Popis právomocí alebo zodpovedností	Výkonná pozícia alebo funkcia	Dátum nástupu do funkcie	Obdobie vymenovania, ak je ohraničené	Dátum narodenia	Meno a priezvisko	Telefónne číslo
a	1	2	3	4	5	6	7	8
1	R002	riadenie spoločnosti	A	1.7.2017	R4	7.5.1956	Ing. Michal Krajčovič, CSc.	055/7279811
2	R023	riadenie a zodpovednosť za prevádzkový úsek	A	1.4.2007	R4	24.7.1958	JUDr. Marián Melichárek	0903603988
3	R079	riadenie a zodpovednosť za úsek investovania	A	24.4.2019	R4	10.8.1983	Ing. Martin Pivarčí	055/7279850
4	R006	vedúci zamestnanec riadenia vnútornej kontroly	A	1.1.2019	NE	4.3.1978	Mgr. Ema Kramárová	055/7279847
5	R006	vedúci zamestnanec vnútorného auditu	A	1.1.2019	NE	14.3.1958	Ing. Gabriela Porvazníková	0911279424
6	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za investovanie	A	1.4.2007	NE	30.3.1967	Ing. Marek Pravda	0911648979
7	R088	vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík	A	1.12.2014	NE	10.8.1981	Ing. Tomáš Snítily	0911648938
8	R097	vedúci právneho oddelenia	A	1.4.2007	NE	6.11.1974	JUDr. Róbert Sedlák	0911648978
9	R096	vedúca oddelenia účtovníctva a kontrolingu	A	1.4.2007	NE	12.7.1963	Ing. Agáta Bachledová	0911648977
10	R093	vedúca riadenia ľudských zdrojov	A	1.4.2007	NE	14.7.1963	Mgr. Dana Glovňová	0911450989
11	R094	vedúca oddelenia marketingu	A	1.4.2007	NE	7.8.1962	Mgr. Jana Volnerová	0911648975
12	R085	vedúci riadenia obchodných sietí	A	1.4.2007	NE	7.12.1964	Ing. Július Medvecký	0903656511
13	R098	vedúca správy a realizácie dávok	A	1.4.2007	NE	9.10.1958	Ing. Janka Parnahajová	0911648941
14	R099	vedúca správy účastníckych účtov	A	1.4.2007	NE	3.1.1964	Ing. Iveta Bušovská	0911648942
15	R082	riadiateľka KM	A	1.1.2018	NE	16.5.1975	Radka Adamcsoková	0903648989
16	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za investovanie	A	1.9.2018	NE	4.2.1990	Ing. Martin Hudzík	0904949016

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2020

3. Informácie o akcionároch DDS

č.r.	Názov akcionára alebo meno a priezvisko akcionára	Právna forma akcionára	Identifikačné číslo akcionára	Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára				Výška základného imania akcionára	Celková hodnota vlastnených akcií DDS	Podiel na základnom imaní (v %)	Priamy 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	11	12
1	Železnice SR	AS	001364501	Klemensova 8	Bratislava	813 61	SK	800169955,00	917316,00	0,1146	55,2600	55,2600
2	Železiarne Podbrezová	AS	003155241	Kolkáreň 35	Podbrezová	976 81	SK	81060590,00	85822,00	0,1059	5,1700	5,1700
3	Lorea Investment Limited	AS	0007001665	Agias, 3082 Limasol	Cyprus		CY	172710,00	501718,00	290,4974	30,2240	30,2240
4	U.S.Steel Košice	SRO	0036199222	vstupný areál VSŽ	Košice	044 54	SK	839356636,00	154314,00	0,0184	9,2960	9,2960
5	Marek Szabo	FO	7303076704	Čečínová 16	Bratislava	821 05	SK	1,00	830,00	83000,0000	0,0500	0,0500

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2020

4. Informácie o osobách s kvalifikovanou účasťou na DDS podľa § 23 ods. 1 písm. c) zákona

č.r.	Názov meno právnickej osoby / Meno a priezvisko fyzickej osoby	Typ osoby	Identifikátor osoby	Druh vplyvu	Podiel na základnom imaní (v %)	Poznámka
a	1	2	3	4	5	6
1						

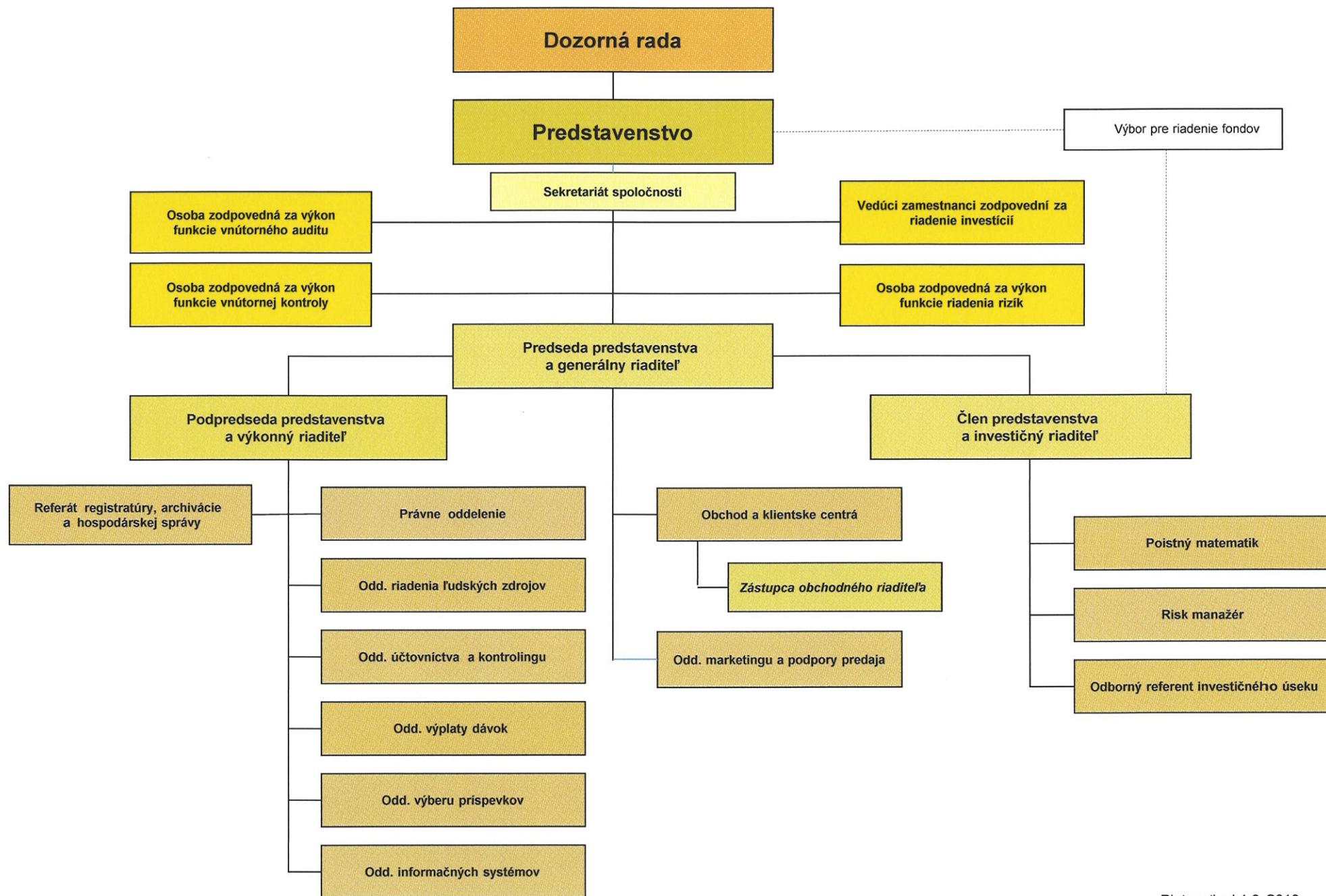
Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti
Stabilita, d.d.s., a.s.

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
30.06.2020

5. Zmeny vo vecných predpokladoch na činnosť DDS

č.r.	Predmet zmeny	Popis zmeny vecných predpokladov	Dátum prijatia rozhodnutia o zmene	Dátum účinnosti rozhodnutia o zmene
a	1	2	3	4
1	TP	prevody medzi fondami v prostredí s tromi príspevkovými fondami, prepojenie IS Sofistaru s IS AMS	1.5.2020	1.5.2020
2	ZVA	klúčové informácie v doplnkových dôchodkových fondoch, štatút indexového doplnkového dôchodkového fondu od 23.1.2020,	23.1.2020	23.1.2020
3	ZPC	kompetenčný a podpisový poriadok doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA, d.d.s., a.s.	1.12.2019	1.12.2019
4	ZPC	smernica o politike STABILITA, d.d.s., a.s. pre vykonávanie pokynov, pre zavádzanie pokynov a pre spájanie a alokáciu pokynov od 29.4.2020	29.4.2020	29.4.2020
5	ZPC	smernica o pravidlách investovania v doplnkových dôchodkových fondoch STABILITA, d.d.s., a.s. od 6.12.2019	6.12.2019	6.12.2019
6	ZPC	smernica Pravidlá používania IT zariadení v STABILITA, d.d.s., a.s. od 16.12.2019	16.12.2019	16.12.2019

Oddiel XVII. Organizačná štruktúra STABILITA, d.d.s., a.s.



Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s., dosiahla celkový objem čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch 364 069 tisíc eur, čo predstavuje k 30. 6. 2020 medziročný nárast o 4,44 %. Členenie podľa jednotlivých fondov a výška čistej hodnoty majetku je uvedená v tabuľke.

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. 6. 2020 a k 30. 6. 2019

Položka	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2020	Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2019
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	310 525 659	300 311 977
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	25 654 554	24 539 009
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	27 014 575	23 727 653
Stabilita indexový príspevkový d.d.f.	874 394	-
Majetok fondov celkom:	364 069 182	348 578 639

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za sledované obdobie dosiahli 2 206 tis. eur, najvyšší podiel predstavovali výnosy za správu fondov v celkovom objeme 2 077 tis. eur, odplaty za prestupy a odstúpné boli vo výške 28 tis. eur, ostatné výnosy dosiahli hodnotu 95 tis. eur. Spoločnosť za I. polrok 2020 dosiahla odplatu za zhodnotenie v indexovom príspevkovom d.d.f. a výnosy z úrokov.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je 1 566 tis. eur pred zaťažením daňou z príjmov, výsledok hospodárenia za I. polrok predstavuje hodnotu 640 tis. eur. Zisk pred zdanením je oproti minulému porovnateľnému obdobiu vyšší o 123 tis. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 36,75 %.

II. štvrtrok 2020 bol poznamenaný pandémiou vírusu Covid 19, jeho sociálny a ekonomický dopad na Slovensku a vo svete mal vplyv aj na finančnú stránku spoločnosti. Prejavilo sa to v poklese príspevkov do jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov, v znížených odplatách za správu, v stále sa zhoršujúcich makroekonomických a mikroekonomických ukazovateľoch. Už doteraz sa do hlbokjej recesie dostávajú veľké ekonomiky Európy, Kanady, Japonska a Číny. Obavou stále ostáva druhá vlna pandémie.

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

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

Dds (SUV) 38-02

VZOR

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
a		1
Dlhodobý majetok	1	1 457
nehmotný majetok	2	578
hmotný majetok	3	879
Obežný majetok	4	9 635
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	3 504
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
nástroje peňažného trhu	7	2 161
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	353
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	3 447
náklady a príjmy budúcich období	10	8
daňové pohľadávky	11	119
iný obežný majetok	12	43
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	11 092
Závazky	14	1 983
Vlastné imanie	15	9 109
základné imanie	16	1 660
emisné ážio	17	
zákonný rezervný fond	18	332
ostatné kapitálové fondy	19	537
oceňovacie rozdiely	20	0
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	6 131
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	449
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	11 092

Dds (VZS) 39-02

VZOR

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2020

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		1
Výnosy z odplát a provízií	1	2 111
Výnosy z odplát	2	2 111
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2 076
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	77
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	1 999
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	6
odplata za odstupné	8	29
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	133
členské poplatky	11	9
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	40
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	84
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	
odpisy pohľadávok z provízií	15	
Zisk/strata z odplát a provízií	16	1 978
Finančné výnosy	17	1
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	1
výnosy z kurzových rozdielov	19	0
ostatné finančné výnosy	20	
Finančné náklady	21	7
náklady na úroky a obdobné náklady	22	0
náklady na kurzové rozdiely	23	0
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	0
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	0
ostatné finančné náklady	26	7
Zisk/strata z finančných operácií	27	-6
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	0
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	0
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	129
Personálne náklady	31	762
mzdové náklady	32	449
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	67
sociálne náklady	34	243
ostatné personálne náklady	35	3
Ostatné prevádzkové náklady	36	536
náklady na tvorbu rezerv	37	0
náklady na tvorbu opravných položiek	38	0
náklady na zverené činnosti	39	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	2
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	155
poradenské služby	42	0
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	154
iné náklady	44	225
Ostatné výnosy	45	94
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	639
Daň z príjmov	47	190
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	449