

ROČNÁ 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 31. 12. 2020

Košice, 11. 3. 2021

Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Rok 2020 priniesol udalosti a výzvy, ktoré boli pre novodobé ekonomiky a ich finančné trhy úplne novou skúsenosťou. Takéto globálne problémy a obmedzenia pre svetové hospodárstvo si nepamätáme celé desaťročia a ich dopad v modernom prepojenom svete bol o to citeľnejší. Doplnkové dôchodkové spoločnosti zažívali asi najťažšie obdobie počas celej svojej existencie.

V priebehu uplynulého roka rozšírila spoločnosť ponuku fondov o nový príspevkový fond. Stabilita indexový d.d.f. STABILITA, d. d. s., a. s., ponúka záujemcom od 12. 3. 2020. Najväčší objem aktív sa naďalej nachádzal v majetku Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d. d. s., a. s. ,

Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti medziročne vzrástol o 8,42% a dosiahol výšku 396,4 mil. eur.

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. 12. 2020 a k 31. 12. 2019

<i>Položka</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2020</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2019</i>
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	331 733 426	311 988 621
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	28 457 412	25 954 567
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	34 669 343	27 637 935
Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	1 505 994	-
Majetok fondov celkom:	396 366 175	365 581 123

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za sledované obdobie dosiahli 4 419 tis. eur, najvyšší podiel predstavovali výnosy za správu a zhodnotenie fondov v celkovom objeme 4 289 tis. eur, odplaty za prestupy a odstupné boli vo výške 77 tis. eur, ostatné výnosy dosiahli hodnotu 52 tis. eur.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti je 3 837 tis. eur po zdanení, výsledok hospodárenia za rok 2020 predstavuje hodnotu 582 tis. eur.

Obchodným zámerom na rok 2021 je naďalej posilňovať vnímanie spoločnosti ako prosperujúcej a dlhodobo úspešnej spoločnosti pôsobiacej na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

Aj rok 2021 bude poznačený vrcholiacou vlnou pandémie Covid – 19. Ukazuje sa, že šíriaca a neutíchajúca pandémia prakticky na celom svete spôsobila, spôsobuje a bude spôsobovať aj v roku 2021 ochromenie niektorých odvetví nášho života.

V súčasnosti ľudia prežívajú finančné problémy, krízy a povedomie o vstupe do doplnkového sporenia odsúvajú do budúcnosti, pričom je veľký predpoklad, že táto skutočnosť pretrvá veľmi dlho. Spoločnosti sú momentálne podstatne opatrnejšie a do nových benefitov sa veľmi nehrnú. Celková situácia spôsobila aj zmeny v spotrebiteľskom správaní. Nakoľko ľudia i spoločnosti dôsledkom krízy finančne strárajú, nastal veľký prepád v obchode tovarov a služieb a výrazne klesli spotrebiteľské výdavky a investície.

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 (KL) 34-02

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

31.12.2020

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 fondoch a vyplácanie dávok z 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

31.12.2020

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.	055/727 98 11
2	R079	riadenie a zodpovednosť za úsek investovania	A	24.4.2019	R4	10.8.1983	Ing. Martin Pivarči	055/727 98 50
3	R023	riadenie a zodpovednosť za prevádzkový úsek	A	1.4.2007	R4	24.7.1958	JUDr. Marián Melichárek	0903603988
4	R006	vedúci zamestnanec vnútornej kontroly	A	1.1.2019	NE	4.3.1978	Mgr. Ema Kramárová	055/727 98 47
5	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za investovanie	A	1.4.2007	NE	30.3.1967	Ing. Marek Pravda	0911648979
6	R088	vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík	A	1.12.2014	NE	10.8.1981	Ing. Tomáš Snítily	0911648938
7	R097	vedúci právneho oddelenia	A	1.4.2007	NE	6.11.1974	Ing. Róbert Sedlák	0911648978
8	R096	vedúca oddelenia účtovníctva a kontrolingu	A	1.4.2007	NE	12.7.1963	Ing. Agáta Bachledová	0911648977
9	R093	vedúca riadenia ľudských zdrojov	A	1.4.2007	NE	14.7.1963	Mgr. Dana Glovňová	0911450989
10	R094	vedúca oddelenia marketingu	A	1.4.2007	NE	7.8.1962	Mgr. Jana Volnerová	911648975
11	R085	vedúci riadenia obchodných sietí	A	1.4.2007	NE	7.12.1964	Ing. Július Medvecký	903656511
12	R098	vedúca správy a realizácie dávok	A	1.4.2007	NE	9.10.1958	Ing. Janka Parnahajová	911648941
13	R099	vedúca správy účastíckych účtov	A	1.4.2007	NE	3.1.1964	Ing. Iveta Bušovská	911648942
14	R082	riaditeľka KM	A	1.1.2018	NE	16.5.1975	Radka Adamcová	903648989
16	R006	vedúci zamestnanec vnútorného auditu	A	1.1.2019	NE	14.3.1958	Ing. Gabriela Porvazníková	0911279424

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

31.12.2020

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	0,1156	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 14	SK	839356636,00	154314,00	0,0184	9,2960	9,2960
5	Marek Szabo	FO	7303076704	Čečinova 16	Bratislava	821 05	SK	1,00	830,00	83000,0000	0,0500	0,0500

Dds (KL) 34-02

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

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
31.12.2020

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

31.12.2020

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	dopracovanie nových funkčností v systémoch Portál a archivácia (GDPR)	1.7.2020	1.7.2020
2	ZVA	klúčové informácie pre výplatný a indexový d.d.f.	1.10.2020	1.10.2020
3	ZPC	registratúrny plán, smernica pre zadávanie pokynov, vyrovnanie a alokáciu obchodov, metodická príručka k nárokom z d.d.sporenia a k výkonu d.d.sporenia	24.9.2020	24.9.2020
4	OP	smernica o pravidlách investovania v d.d.fondoch	24.9.2020	24.9.2020

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

31.12.2020

6. Akcie DDS

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	SK1110012764	EUR	33,20	50000,00	1660000,00	1660000,00

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

