

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. 2021

Košice, 30. 03. 2022

Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a budúcom očakávanom vývoji

Pre DDS STABILITA bol rok 2021 úspešný nielen na finančných trhoch, ale aj v oblasti akvizície. Aj napriek komplikovanej a pretrvávajúcej pandemickej situácii, ktorá brzdila obchodné aktivity a minimalizovala reálne možnosti na uzatváranie nových účastníckych zmlúv, bola situácia o niečo priaznivejšia ako v roku 2020 a spoločnosť získala do svojho portfólia 5 148 účastníckych zmlúv. Spoločnosť tak v závere roka evidovala spolu 140 268 účastníckych zmlúv a jej trhoví podiel predstavoval 15%. Za úspešný možno v zložitej situácii považovať aj výrazný nárast zmluvných zamestnávateľských subjektov. Pribudlo 393 nových zamestnávateľských zmlúv a ich celkový počet dosiahol v závere roka 7 201.

Mimoriadne pozitívne hodnotíme pretrvávajúci trend nárastu nielen účastníckych, ale predovšetkým zamestnávateľských mesačných príspevkov, nakoľko práve tieto príspevky predstavujú dlhodobu najcennejšiu benefit celého produktu a sú významným motivačným faktorom pre vstup zamestnancov do systému doplnkového dôchodkového sporenia.

V snahe ponúknuť klientom stále kvalitnejšie a dostupnejšie služby sme do nových priestorov presťahovali v závere roka 2021 pracoviská v krajských mestách Nitra a Trnava.

Nastavenie našich fondov a vhodná kombinácia aktív zabezpečila kladné zhodnotenie vo všetkých troch príspevkových dôchodkových fondoch. Indexový príspevkový d.d.f. pokračoval v nadpriemernom raste a dosiahol zhodnotenie 17,32%. Akciový príspevkový d.d.f. zaznamenal v minulom roku tiež dvojciferné zhodnotenie 12,87%. Príspevkový d.d.f., ktorý obsahuje menší podiel akcií, ale podstatne viac dlhopisov, a má tak konzervatívnejšiu stratégiu, zhodnotil svoj majetok o 2,46%. Jediný negatívny výsledok dosiahol čisto dlhopisový Výplatný d.d.f. so zhodnotením -0,59%.

Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti medziročne vzrástol o 8,65% a dosiahol výšku 430,6 mil. eur.

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. 12. 2021 a k 31. 12. 2020

Položka	Čistá hodnota majetku k 31.12.2021	Čistá hodnota majetku k 31.12.2020
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	347 746 614	331 733 426
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	31 390 756	28 457 412
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	45 588 867	34 669 343
Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	5 914 237	1 505 994
Majetok fondov celkom:	430 640 474	396 366 175

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za sledované obdobie dosiahli 6 050 tis. eur, najvyšší podiel predstavovali výnosy za správu a zhodnotenie fondov v celkovom objeme 5 980 tis. eur, odplaty za prestupy a odstupné boli vo výške 57 tis. eur, ostatné výnosy dosiahli hodnotu 13 tis. eur.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol za uplynulé obdobie 4 236 tis. eur. Výsledok hospodárenia za rok 2021 predstavuje po zdanení 1 422 tis. eur.

Obchodným zámerom na rok 2022 bude aj naďalej posilňovať vnímanie spoločnosti ako prosperujúcej a dlhodobu úspešnej spoločnosti pôsobiacej na trhu doplnkového dôchodkového sporenia. Zmeniť vnímanie spoločnosti z regionálnej na celoslovenskú.

V súvislosti s pripravovanými legislatívnymi zmenami je potrebné súbežne s prezentáciou značky neustále posilňovať a rozširovať aj oblasť edukácie. V roku 2022 plánujeme naďalej rozširovať informačnú hodnotu PORTÁLU na našej webovej stránke, dopĺňať nové formáty a aktualizovať portál pridávaním nových atraktívnych tém.

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

31.12.2021

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		I
Dlhodobý majetok	1	1 259
nehmotný majetok	2	544
hmotný majetok	3	715
Obežný majetok	4	11 745
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	1 661
dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	5 586
nástroje peňažného trhu	7	
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	418
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	3 838
náklady a príjmy budúcich období	10	54
daňové pohľadávky	11	140
iný obežný majetok	12	48
Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	13 004
Závazky	14	2 303
Vlastné imanie	15	10 701
základné imanie	16	1 660
emisné ážio	17	0
zákonný rezervný fond	18	332
ostatné kapitálové fondy	19	537
oceňovacie rozdiely	20	0
nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	6 750
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	1 422
Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	13 004

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

31.12.2021

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		I
Výnosy z odplát a provízií	1	6 037
Výnosy z odplát	2	6 037
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	4 789
výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	178
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	4 611
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	1 191
odplata za odstúpné	8	57
Výnosy z provízií	9	
Náklady na odplaty a provízie	10	299
členské poplatky	11	41
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	44
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	214
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	
odpisy pohľadávok z provízií	15	
Zisk/strata z odplát a provízií	16	5 738
Finančné výnosy	17	0
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	
výnosy z kurzových rozdielov	19	
ostatné finančné výnosy	20	
Finančné náklady	21	1
náklady na úroky a obdobné náklady	22	
náklady na kurzové rozdiely	23	1
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	
ostatné finančné náklady	26	
Zisk/strata z finančných operácií	27	-1
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	28	
Zisk/strata z precenenia cenných papierov	29	-15
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	30	256
Personálne náklady	31	2 293
mzdové náklady	32	1 251
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	360
sociálne náklady	34	518
ostatné personálne náklady	35	164
Ostatné prevádzkové náklady	36	1 367
náklady na tvorbu rezerv	37	62
náklady na tvorbu opravných položiek	38	0
náklady na zverené činnosti	39	0
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	43
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	433
poradenské služby	42	6
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	331
iné náklady	44	492
Ostatné výnosy	45	8
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením	46	1 814
Daň z príjmov	47	392
Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení	48	1 422

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

31.12.2021

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	2	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	3	040 01
	Obec	4	Košice
	IČO	5	36718556
	LEI	6	31570020000000001729
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	7	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	8	040 01
	Obec	9	Košice
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	10	Agáta Bachledová
	Funkcia	11	vedúca odd. účtovníctva
	Telefónne číslo	12	055/7279827
	E-mailová adresa	13	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 d.d.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

31.12.2021

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	R079	riadenie spoločnosti	A	01.07.2017	R4		Ing. Michal Krajčovič, CSc.	055/727 98 11
2	R079	riadenie a zodpovednosť za úsek investovania	A	24.04.2019	R4		Ing. Martin Pivarčí	055/272 98 50
3	R023	riadenie a zodpovednosť za prevádzkový úsek	A	01.04.2007	R4		JUDr. Marián Melichárek	0903603988
4	R006	vedúci zamestnanec vnútornej kontroly	A	01.01.2019	NE		Mgr. Ema Kramárová	055/727 98 47
5	R006	vedúci zamestnanec vnútorného auditu	A	01.01.2021	NE		Ing. Janette Valenčíková	0910216577
6	R086	vedúci zamestnanec zodpovedný za investovanie	A	01.04.2007	NE		Ing. Marek Pravda	0911648979
7	R088	vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík	A	01.12.2014	NE		Ing. Tomáš Snítily	0911648938
8	R097	vedúci právneho oddelenia	A	01.04.2007	NE		Ing. Róbert Sedlák	0911648978
9	R096	vedúca oddelenia účtovníctva a kontrolingu	A	01.04.2007	NE		Ing. Agáta Bachledová	0911648977
10	R093	vedúca riadenia ľudských zdrojov	A	01.04.2007	NE		Mgr. Dana Glovňová	0911450989
11	R094	vedúca oddelenia marketingu	A	01.04.2007	NE		Mgr. Jana Volnerová	0911648975
12	R085	vedúci riadenia obchodných sietí	A	01.04.2007	NE		Ing. Július Medvecký	0903656511
13	R098	vedúca správy a realizácie dávok	A	01.04.2007	NE		Ing. Janka Parnahajová	0911648941
14	R099	vedúca správy účastníckych účtov	A	01.04.2007	NE		Ing. Iveta Bušovská	0911648942
15	R082	riaditeľka KM	A	01.01.2018	NE		Radka Adamcsoková	0903648989

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

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
31.12.2021

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	Lorea Investment Limited	AS	0007001665	Agias, 3082 Limasol	Cyprus		CY	172710,00	501718,00	290,4974	30,2240	30,2240
3	U.S.Steel Košice	SRO	0036199222	Vstupný areál VSŽ	Košice	044 14	SK	839356636,00	154314,00	0,0184	9,2960	9,2960
4	IAD Investments, správ.spol., a.s.	AS	17330254	Malý trh 2/A	Bratislava	811 08	SK	2058400,00	85822,00	4,1694	5,1700	5,1700
5	Marek Szabo	FO	7303076704	Čečinova 16	Bratislava	821 05	SK	6638,78	830,00	12,5023	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
31.12.2021

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
31.12.2021

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	anonymizácia partnerov, vymazanie partnerov, ktorí už nemajú žiadny vzťah, redizajn SofiStaru	1.7.2021	1.7.2021
2	ZVA	Smernica o politike STABILITA, d.d.s.,a.s. pre vykonávanie pokynov, pre zavádzanie pokynov a pre spájanie a alokáciu pokynov od 29.9.2021	29.9.2021	29.9.2021
3	ZVA	smernica o odmeňovaní členov predstavenstva	4.8.2021	4.8.2021
4	ZVA	smernica o odmeňovaní obchodného riaditeľa	25.8.2021	25.8.2021
5	ZPC	klúčové informácie o príspevkovom d.d.fonde	8.12.2021	8.12.2021

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

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
31.12.2021

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	50 000	1 660 000	1 660 000

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

