

## **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. júnu 2022**

Košice, 22. 08. 2022



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

30.06.2022

## 1. Základné informácie o DDS

| Údaj                         | č.r. | Hodnota                                                                                                                                                |
|------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| a                            | b    | 1                                                                                                                                                      |
| Názov DDS                    | 1    | STABILITA, d.d.s., a.s.                                                                                                                                |
| Sídlo                        | 2    | Bačíkova 5                                                                                                                                             |
|                              | 3    | Poštové smerovacie číslo                                                                                                                               |
|                              | 4    | 040 01                                                                                                                                                 |
|                              | 5    | Obec                                                                                                                                                   |
|                              | 6    | Košice                                                                                                                                                 |
| Korešpondenčná adresa        | 7    | IČO                                                                                                                                                    |
|                              | 8    | 36718556                                                                                                                                               |
|                              | 9    | LEI                                                                                                                                                    |
|                              | 10   | 315700200000001729                                                                                                                                     |
|                              | 11   | Bačíkova 5                                                                                                                                             |
| Kontaktná osoba              | 12   | Poštové smerovacie číslo                                                                                                                               |
|                              | 13   | 040 01                                                                                                                                                 |
|                              | 14   | Obec                                                                                                                                                   |
|                              | 15   | Košice                                                                                                                                                 |
|                              | 16   | Meno a priezvisko                                                                                                                                      |
| Predmet činnosti             | 17   | Agáta Bachledová                                                                                                                                       |
|                              | 18   | Funkcia                                                                                                                                                |
|                              | 19   | vedúca oddelenia účtovníctva                                                                                                                           |
|                              | 20   | Telefónne číslo                                                                                                                                        |
| Vykonavané činnosti          | 21   | 055/727 98 27                                                                                                                                          |
|                              | 22   | E-mailová adresa                                                                                                                                       |
|                              | 23   | bachledova@stabilita.sk                                                                                                                                |
|                              | 24   |                                                                                                                                                        |
| Vykonavané činnosti          | 25   | vytváranie a správa doplnkových dôchodkových fondov                                                                                                    |
|                              | 26   |                                                                                                                                                        |
|                              | 27   | zhromažďovanie príspevkov na doplnkové dôchodkové sporenie, nakladanie s majetkom v d.d.fondoch a vyplácanie dávok z doplnkového dôchodkového sporenia |
|                              | 28   |                                                                                                                                                        |
| Evidenčný počet zamestnancov | 47   |                                                                                                                                                        |

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2022

## 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                                    | 07.05.1956         | Ing. Michal Krajčovič, CSc. | 055/7279811     |
| 2    | R079                               | riadenie a zodpovednosť za úsek investovania    | A                             | 24.04.2019               | R4                                    | 10.08.1983         | Ing. Martin Pivarčí         | 055/7279850     |
| 3    | R023                               | riadenie a zodpovednosť za prevádzkový úsek     | A                             | 01.04.2007               | R4                                    | 24.07.1958         | JUDr. Marián Melichárek     | 055/7279820     |
| 4    | R006                               | vedúci zamestnanec vnútornej kontroly           | A                             | 01.01.2019               | NE                                    | 04.03.1978         | Mgr. Ema Kramárová          | 055/7279847     |
| 5    | R006                               | vedúci zamestnanec vnútorného auditu            | A                             | 01.01.2021               | NE                                    | 12.06.1978         | Ing. Janette Valenčíková    | 0910216577      |
| 6    | R086                               | vedúci zamestnanec zodpovedný za investovanie   | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 30.03.1967         | Ing. Marek Pravda           | 0911648979      |
| 7    | R088                               | vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík | A                             | 01.12.2014               | NE                                    | 10.08.1981         | Ing. Tomáš Snitilý          | 0911648938      |
| 8    | R097                               | vedúci právneho oddelenia                       | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 06.11.1974         | JUDr. Róbert Sedlák         | 0911648978      |
| 9    | R096                               | vedúca oddelenia účtovníctva a kontroingu       | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 12.07.1963         | Ing. Agáta Bachledová       | 0911648977      |
| 10   | R093                               | vedúca oddelenia ľudských zdrojov               | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 14.07.1963         | Mgr. Dana Glovňová          | 0911450989      |
| 11   | R094                               | vedúca oddelenia marketingu                     | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 07.08.1962         | Mgr. Jana Volnerová         | 0911648975      |
| 12   | R085                               | vedúci riadenia obchodných sietí                | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 07.12.1964         | Ing. Július Medvecký        | 0903656511      |
| 13   | R098                               | vedúca správy a realizácie dávok                | A                             | 01.01.2022               | NE                                    | 15.08.1966         | Alena Babčanská             | 0911648941      |
| 14   | R099                               | vedúca správy účastníckych účtov                | A                             | 01.04.2007               | NE                                    | 03.01.1964         | Ing. Iveta Bušovská         | 0911648942      |
| 15   | R082                               | riaditeľka KM                                   | A                             | 01.01.2018               | NE                                    | 16.05.1975         | Radka Adamcsoková           | 0903648989      |

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

Identifikačný kód  
S0101060086  
Stav ku dňu  
30.06.2022

### 3. Informácie o akcionároch DDS

| č.r. | Názov akcionára<br>alebo meno a priezvisko akcionára | Právna<br>forma<br>akcionára | Identifikačné číslo akcionára | Sídlo alebo miesto trvalého pobytu akcionára |            |       |           | Výška základného<br>imania<br>akcionára | Celková hodnota<br>vlastnených akcií DDS | Podiel<br>na základnom<br>imaní (v %) | Priamy podiel<br>na základnom<br>imaní (v %) | Podiel<br>na hlasovacích<br>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                                         | SO                           | 0031364501                    | Klemensova 8                                 | Bratislava | 81361 | SK        | 800169955,00                            | 917316,00                                | 0,1146                                | 55,5600                                      | 55,2600                                   |
| 2    | IAD Investments, správ. spol., a.s.                  | AS                           | 0017330254                    | Malý trh 2/A                                 | Bratislava | 81108 | SK        | 2058400,00                              | 741854,00                                | 36,0403                               | 44,6900                                      | 44,6900                                   |
| 3    | Marek Szabó                                          | FO                           | 7303076407                    | Čečinová 16/A                                | Bratislava | 82105 | SK        | 6638,78                                 | 830,00                                   | 12,5023                               | 0,0500                                       | 0,0500                                    |

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

Identifikačný kód  
S0101060086  
Stav ku dňu  
30.06.2022

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

| č.r. | Názov meno právnickej osoby /<br>Meno a priezvisko fyzickej osoby | Typ<br>osoby | Identifikátor osoby | Druh<br>vplyvu | Podiel<br>na základnom<br>ímaní (v %) | Poznámka                                                    |
|------|-------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|----------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| a    | 1                                                                 | 2            | 3                   | 4              | 5                                     | 6                                                           |
| 1    | Železnice SR                                                      | PO           | 0031364501          | P              | 55,2600                               |                                                             |
| 2    | Ministerstvo dopravy a výstavby                                   | PO           | 30416094            | N              | 55,2600                               | Ministerstvo dopravy má 100%ný podiel na Železniciach SR    |
| 3    | IAD Investments, správ. spol. a.s.                                | PO           | 0017330254          | P              | 44,6900                               |                                                             |
| 4    | Pro Partners Holding, a.s.                                        | PO           | 47257521            | N              | 39,0700                               | Pro Partners Holding má 87,42%-ný podiel na IAD Investments |
| 5    | Aspius Holding, s.r.o.                                            | PO           | 54256283            | N              | 38,8500                               | Aspius Holding má 99,43%ný podiel na Pro Partners Holding   |
| 6    | Ing. Róbert Bartek                                                | FO           | 7509027977          | N              | 16,2800                               | Róbert Bartek má 41,90%ný podiel na Aspius Holdingu         |
| 7    | Ing. Rastislav Danišek                                            | FO           | 6808287035          | N              | 19,8100                               | Rastislav Danišek má 51%ný podiel na Aspius Holdingu        |

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

Identifikačný kód  
S0101060086  
Stav ku dňu  
30.06.2022

### 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            | Nový vizuál "PORTÁL" pre klientov                                                                                  | 01.04.2022                         | 01.04.2022                          |
| 2    | ZVA           | Aktualizované STANOVY spoločnosti                                                                                  | 28.04.2022                         | 25.03.2022                          |
| 3    | ZPC           | Schválenie kľúčových informácií doplnkových dôchodkových fondov                                                    | 10.3.2022                          | 10.3.2022                           |
| 4    | ZVA           | Dodatok k úplnému zneniu Organizačného poriadku spoločnosti                                                        | 7.6.2022                           | 1.7.2022                            |
| 5    | ZVA           | Metodický pokyn k vymáhaniu pohľadávok z doplnkového dôchodkového sporenia                                         | 1.6.2022                           | 1.6.2022                            |
| 6    | ZVA           | Aktualizácia smerníc: Systém spracovania a vedenia účtovníctva, Obeh účtovných dokladov vrátane podpisových vzorov | 1.1.2022                           | 1.1.2022                            |
| 7    | ZVA           | Smernica o pravidlách investovania v doplnkových dôchodkových fondoch STABILITA, d.d.s., a.s.                      | 25.3.2022                          | 25.3.2022                           |

Dds (KL) 34-02

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

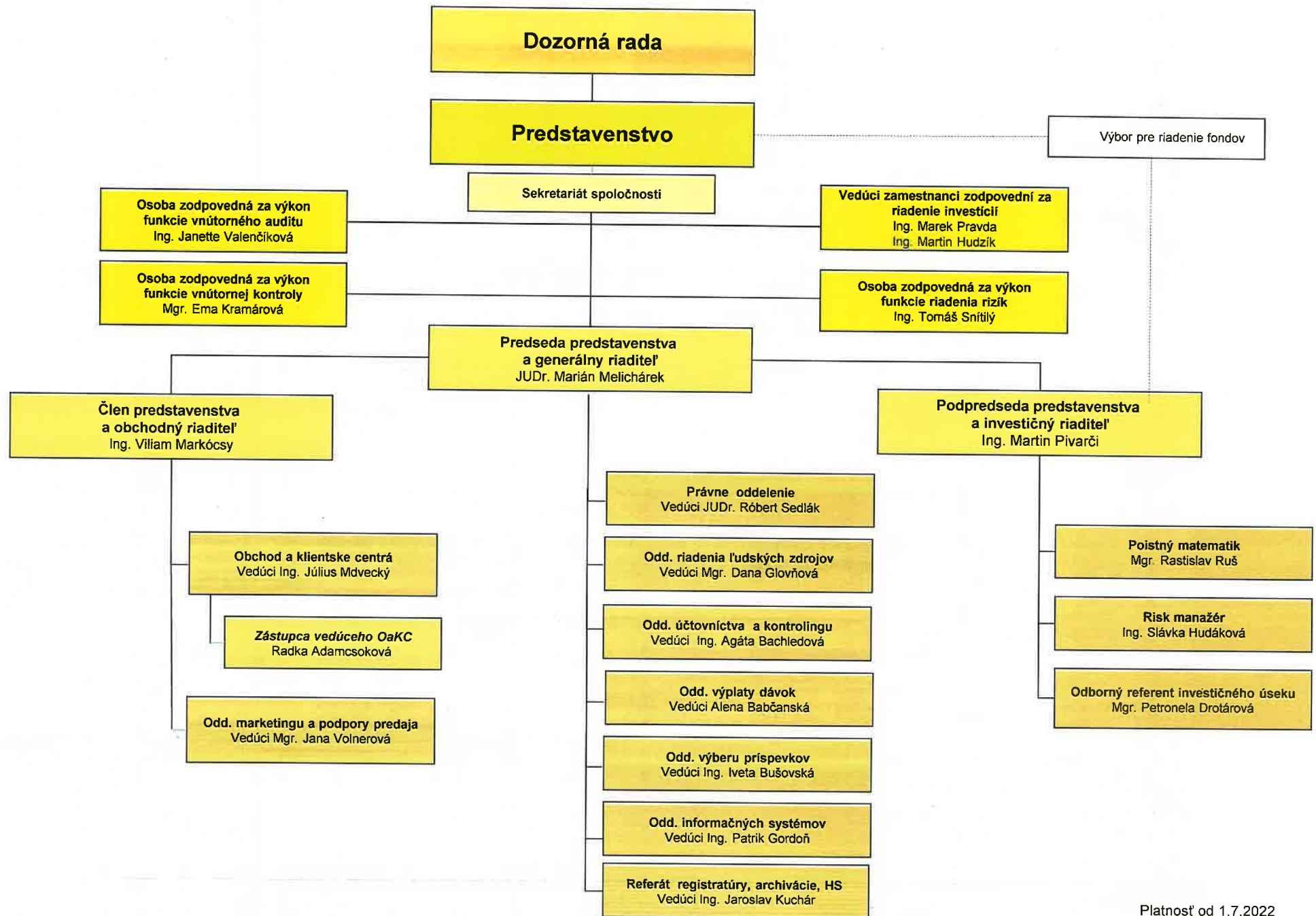
30.06.2022

## 6. Akcie DDS

| č.r. | ISIN         | Mena D | Menovitá hodnota<br>na ks v mene D | Počet    | Objem emisie<br>v menovitej<br>hodnote v mene D | Objem emisie v<br>menovitej hodnote<br>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.





## Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a budúcom očakávanom vývoji

Pre DDS STABILITA bol I. polrok 2022 v porovnaní s predchádzajúcim obdobím menej úspešný. I keď spoločnosť prekročila plán v ukazovateli nárastu nových účastníkov, ktorý bol vyšší oproti plánu o 698 novozískaných účastníkov sporenia do III. piliera, finančné ukazovatele za šesť mesiacov tohto roka už neboli také priaznivé.

Celkový objem aktív v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti medziročne poklesol o 7,26 %, dosiahol výšku 387,1 mil. eur.

*Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. 6. 2022 a k 30. 6. 2021*

| <b>Položka</b>                                           | <b>Čistá hodnota majetku k<br/>30. 6. 2022</b> | <b>Čistá hodnota majetku k<br/>30. 6. 2021</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.   | 307 566 824                                    | 341 722 031                                    |
| Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.      | 28 387 388                                     | 29 355 513                                     |
| Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.  | 42 882 577                                     | 40 439 959                                     |
| Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s. | 8 285 461                                      | 3 714 119                                      |
| <b>Majetok fondov celkom:</b>                            | <b>387 122 250</b>                             | <b>415 231 622</b>                             |

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za sledované obdobie dosiahli 2 415 tis. eur, najvyšší podiel predstavovali výnosy za správu a zhodnotenie fondov v celkovom objeme 2 378 tis. eur, odplaty za prestupy a odstupné boli vo výške 36 tis. eur, ostatné výnosy dosiahli hodnotu 1 tis. eur.

Celkový objem nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol za obdobie I. polroka 1 998 tis. eur. Najvyššiu položku nákladov predstavujú personálne a mzdové náklady, výsledok hospodárenia za I. polrok 2022 predstavuje po zdanení sumu 340 tis. eur. Oproti minulému obdobiu je medziročný pokles vo výške 75,43% v dosiahnutom výsledku hospodárenia spôsobený hlavne nižšími odplatami za správu a nízkou odplatou za zhodnotenie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktorá bola v priebehu I. polroka iba v akciovom d.d.fonde v mesiaci február 2022. Spoločnosť očakáva kladný hospodársky výsledok aj k 31. decembru 2022.

Obchodným zámerom v II. polroku roka 2022 bude aj naďalej posilňovať vnímanie spoločnosti ako prosperujúcej a dlhodobo 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. Aj 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.

VZOR

Dds (SUV) 38-02

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2022

| Položka                                                                       | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------|--------------------|
|                                                                               |       | 1                  |
| <b>Dlhodobý majetok</b>                                                       | 1     | <b>1 132</b>       |
| nehmotný majetok                                                              | 2     | 490                |
| hmotný majetok                                                                | 3     | 642                |
| <b>Obežný majetok</b>                                                         | 4     | <b>11 922</b>      |
| peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk | 5     | 5 596              |
| dĺhopisy a obdobné dlhové cenné papiere                                       | 6     | 1 694              |
| nástroje peňažného trhu                                                       | 7     |                    |
| pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom                     | 8     | 377                |
| pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia          | 9     | 3 985              |
| náklady a príjmy budúcich období                                              | 10    | 13                 |
| daňové pohľadávky                                                             | 11    | 238                |
| iný obežný majetok                                                            | 12    | 19                 |
| <b>Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>                       | 13    | <b>13 054</b>      |
| <b>Záväzky</b>                                                                | 14    | <b>2 012</b>       |
| <b>Vlastné imanie</b>                                                         | 15    | <b>11 042</b>      |
| základné imanie                                                               | 16    | 1 660              |
| emisné ážio                                                                   | 17    |                    |
| zákonný rezervný fond                                                         | 18    | 332                |
| ostatné kapitálové fondy                                                      | 19    | 37                 |
| oceňovacie rozdiely                                                           | 20    |                    |
| nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období                          | 21    | 8 672              |
| hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní                                    | 22    |                    |
| zisk/strata bežného účtovného obdobia                                         | 23    | 341                |
| <b>Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>                       | 24    | <b>13 054</b>      |

VZOR

Dds (VZS) 39-02

## Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2022

| Položka                                                                                | č. r.     | Hodnota v tis. eur |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|
| 1                                                                                      |           |                    |
| <b>Výnosy z odplát a provízií</b>                                                      | <b>1</b>  | <b>2414</b>        |
| Výnosy z odplát                                                                        | 2         | 2414               |
| odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu                                       | 3         | 2358               |
| výplatný doplnkový dôchodkový fond                                                     | 4         | 89                 |
| príspevkový doplnkový dôchodkový fond                                                  | 5         | 2269               |
| odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti                | 6         |                    |
| odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde                          | 7         | 20                 |
| odplata za odstúpné                                                                    | 8         | 36                 |
| Výnosy z provízií                                                                      | 9         |                    |
| <b>Náklady na odplaty a provízie</b>                                                   | <b>10</b> | <b>198</b>         |
| členské poplatky                                                                       | 11        | 12                 |
| poplatky Národnej banky Slovenska a ostatné zákonné poplatky                           | 12        | 47                 |
| provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia                      | 13        | 139                |
| odpisy časovo rozlišených obstarávacích nákladov                                       | 14        |                    |
| odpisy pohľadávok z provízií                                                           | 15        |                    |
| <b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>                                                 | <b>16</b> | <b>2216</b>        |
| <b>Finančné výnosy</b>                                                                 | <b>17</b> | <b>1</b>           |
| výnosy z úrokov a obdobné výnosy                                                       | 18        |                    |
| výnosy z kurzových rozdielov                                                           | 19        |                    |
| ostatné finančné výnosy                                                                | 20        | 1                  |
| <b>Finančné náklady</b>                                                                | <b>21</b> | <b>2</b>           |
| náklady na úroky a obdobné náklady                                                     | 22        | 1                  |
| náklady na kurzové rozdiely                                                            | 23        | 1                  |
| náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti                         | 24        | 0                  |
| nákladové úroky z prijatých pôžičiek                                                   | 25        | 0                  |
| ostatné finančné náklady                                                               | 26        | 0                  |
| <b>Zisk/strata z finančných operácií</b>                                               | <b>27</b> | <b>-1</b>          |
| <b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>                                       | <b>28</b> | <b>52</b>          |
| <b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>                                       | <b>29</b> | <b>97</b>          |
| <b>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>                                            | <b>30</b> | <b>133</b>         |
| <b>Personálne náklady</b>                                                              | <b>31</b> | <b>860</b>         |
| mzdové náklady                                                                         | 32        | 495                |
| odmeny členov štatutárnych orgánov                                                     | 33        | 82                 |
| sociálne náklady                                                                       | 34        | 280                |
| ostatné personálne náklady                                                             | 35        | 3                  |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b>                                                     | <b>36</b> | <b>954</b>         |
| 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        | 35                 |
| náklady na informačné systémy spoločnosti                                              | 41        | 150                |
| poradenské služby                                                                      | 42        | 0                  |
| náklady na reklamné a propagačné činnosti                                              | 43        | 198                |
| iné náklady                                                                            | 44        | 571                |
| <b>Ostatné výnosy</b>                                                                  | <b>45</b> |                    |
| <b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b> | <b>46</b> | <b>417</b>         |
| <b>Daň z príjmov</b>                                                                   | <b>47</b> | <b>77</b>          |
| <b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>    | <b>48</b> | <b>340</b>         |