

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

**ROČNÁ SPRÁVA
O HOSPODÁRENÍ S VLASTNÝM MAJETKOM
DOPLNKOVEJ DÔCHODKOVEJ SPOLOČNOSTI**

podľa § 67 ods. 6 zákona č. 650/2004 Z. z.
o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene
a doplnení niektorých zákonov v znení zákona
č. 310/2006 Z. z.

Košice, 31. 12. 2007

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

Úvod

Údaje obsiahnuté v ročnej správe o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú uvedené v tisícoch slovenských korún. Pretože spoločnosť STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s., vznikla transformáciou dňa 1. 4. 2007, požadované údaje sú uvedené len za obdobie odo dňa vzniku spoločnosti do 31. 12. 2007.

STABILITA, doplnková dôchodková spoločnosť, a. s., so sídlom Bačíkova ulica č. 5, 040 01 Košice, IČO 36 718 556 zapísaná dňom 1. 4. 2007 v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, vložka č. 1407/V, založená zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice spísanej pod č. N 3/2006, Nz 1079/2006, NCRIs 1071/2006 zo dňa 12. 1. 2006 v súlade s ustanoveniami § 67 a nasl. Zákona číslo 650/2004 Z.z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa vyhlášky Národnej banky Slovenska č. 568/2006 z 5. septembra 2006, ktorou sa ustanovuje obsah ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s majetkom v doplnkovom dôchodkovom fonde a ročnej správy a polročnej správy o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, pripravila ročnú správu o hospodárení za vyššie uvedené obdobie.

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

a) Bilancia aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Riadok | Označenie | Názov riadku | Bežné ÚO (tis. SK) |
|--------|-----------|--|--------------------|
| 1 | 1. | Pokladničná hotovosť a vklady v cent.bankách splat | 115 |
| 2 | 2. | Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 1 751 |
| 3 | 3. | Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám | 43 805 |
| 4 | a) | Brutto (131,132,133) | 43 805 |
| 5 | b) | korekcia | |
| 6 | 4. | Cenné papiere na obchodovanie (381,382,383,384,387 | |
| 7 | 5. | Deriváty | |
| 8 | a) | Na obchodovanie | |
| 9 | b) | Zabezpečovacie | |
| 10 | 6. | Cenné papiere na predaj (skupina 36) | |
| 11 | 7. | Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom | 11 912 |
| 12 | a) | brutto (341100,341102,349100) | 11 912 |
| 13 | b) | korekcia | |
| 14 | 8. | Dlhové cenné papiere držané do splatnosti | |
| 15 | a) | štátnych orgánov (411,412,413,414,415) | |
| 16 | b) | ostatných subjektov | |
| 17 | b1) | brutto | |
| 18 | b2) | korekcia | |
| 19 | 9. | Podiely na základnom imaní v pridružených účtovnyc | |
| 20 | a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | |
| 21 | a1) | brutto | |
| 22 | a2) | korekcia | |
| 23 | b) | v ostatných účtovných jednotkách | |
| 24 | b1) | brutto | |
| 25 | b2) | korekcia | |
| 26 | 10. | Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných j | 30 831 |
| 27 | a) | v účtovných jednotkách z finančného sektora | |
| 28 | a1) | brutto | |
| 29 | a2) | korekcia | |
| 30 | b) | v ostatných účtovných jednotkách | 30 831 |
| 31 | b1) | brutto | 30 831 |
| 32 | b2) | korekcia | 0 |
| 33 | 11. | Obstaranie hmotného a nehmotného majetku | 23 |
| 34 | a) | brutto (440) | 23 |
| 35 | b) | korekcia | |
| 36 | 12. | Nehmotný majetok | 353 |
| 37 | a) | brutto (470110,470130,470140,470191,470192,470193) | 4 806 |
| 38 | b) | korekcia | 4 453 |
| 39 | b1) | oprávky (470710,470730,470740,470791,470792,470793 | 4 453 |
| 40 | b2) | opravné položky | |
| 41 | 13. | Hmotný majetok | 6 855 |
| 42 | a) | neodpisovaný | |
| 43 | a1) | brutto | |
| 44 | a2) | korekcia | |
| 45 | b) | odpisovaný | 6 855 |
| 46 | b1) | brutto (430210,430221,430222,430223,430224,430291, | 36 501 |
| 47 | b2) | korekcia | 29 646 |
| 48 | b2a) | oprávky (430810,430821,430822,430823,430824,430891 | 29 646 |
| 49 | b2b) | opravné položky | |
| 50 | 14. | Daňové pohľadávky | 33 |
| 51 | 15. | Ostatný majetok | 1 184 |
| 52 | a) | brutto(111500,481,371100,111300,111301,111320,1113 | 1 184 |
| 53 | b) | korekcia | 0 |
| 54 | X. | AKTÍVA SPOLU | 96 862 |

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

| Riadok | Označenie | Názov riadku | Bežné ÚO v(tis. Sk) |
|--------|-----------|--|---------------------|
| 55 | I. | Závazky (súčet položiek 1 a. 11) | 22 788 |
| 56 | 1. | Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie | |
| 57 | 2. | Závazky voči bankám splatné na požiadanie | |
| 58 | 3. | Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám (1 | |
| 59 | 4. | Závazky voči klientom a iným veriteľom | |
| 60 | a) | splatné na požiadanie | |
| 61 | b) | ostatné záväzky | |
| 62 | 5. | Závazky z cenných papierov predaných na krátko | |
| 63 | 6. | Deriváty | |
| 64 | a) | na obchodovanie | |
| 65 | b) | zabezpečovacie | |
| 66 | 7. | Závazky z dlhových cenných papierov | |
| 67 | a) | so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku | |
| 68 | b) | so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok | |
| 69 | 8. | Ostatné záväzky (371,342,345100,345101,345102,3 | 14 564 |
| 70 | 9. | Rezervy | 2 990 |
| 71 | 10. | Podriadené finančné záväzky | |
| 72 | 11. | Daňové záväzky (347300,347100,347101,347102,347103 | 5 234 |
| 73 | II. | Vlastné imanie (súčet položiek 12 a. 19) | 74 074 |
| 74 | 12. | Základné imanie, z toho | 50 000 |
| 75 | a) | upísané základné imanie (560) | 50 000 |
| 76 | b) | pohľadávky voči akcionárom (x) (375300) | |
| 77 | 13. | Vlastné akcie (x) | |
| 78 | 14. | Kapitálové fondy | 1 100 |
| 79 | a) | emisné ážio | |
| 80 | b) | ostatné kapitálové fondy (561) | 1 100 |
| 81 | 15. | Fondy tvorené zo zisku po zdanení (550, 551) | 5 000 |
| 82 | 16. | Oceňovacie rozdiely x/(x) | 125 |
| 83 | a) | z majetku x/(x) | |
| 84 | b) | z cenných papierov na predaj , obchodovanie (56310 | |
| 85 | c) | zo zabezpečovacích derivátov x/(x) (563300) | |
| 86 | d) | z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov | |
| 87 | e) | z vkladov do základného imania dcérskych a pridruž | 125 |
| 88 | 17. | Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulýc | |
| 89 | 18. | Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) 590 | |
| 90 | 19. | Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x) | 17 849 |
| 91 | | PASÍVA SPOLU | 96 862 |

b) Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Riad. | Označenie | POLOŽKA | 31.12.2007 | Porovn.obd. |
|-------|-----------|--|---------------|-------------|
| a | b. | c | 1 | |
| 1 | 1. | Výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 975 | |
| 2 | a. | Náklady na úroky a obdobné náklady | 50 | |
| 3 | I. | Čisté úrokové výnosy | 925 | |
| 4 | 2. | Výnosy z odplát a provízie | 99 751 | |
| 5 | b. | Náklady na odplaty a provízie | 3 408 | |
| 6 | II. | Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií | 96 343 | |
| 7 | 3. | Výnosy z vkladov do základného imania | | |
| 8 | 3.1 | dcérskych účtovných jednotiek a pridružených ÚJ | | |
| 9 | 3.2 | ostatných účtovných jednotiek | | |
| 10 | 4./c. | Čistý zisk alebo strata z obchodovanie s CP,deriv. | | |
| 11 | 5. | Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku | | |
| 12 | 6. | Výnosy zo zrušenie oprav.pol. k predáv.a prevádz m | | |
| 13 | d. | Náklady na predaj majetku a na prevod majetku | | |
| 14 | III. | Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majet | | |
| 15 | 7. | Výnosy zo zrušenie rezerv na záväzky z hlav.činn. | | |
| 16 | 8. | Výnosy zo zrušenie oprav.pol a z odpis. pohľadáv. | | |
| 17 | e. | Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlav.činn. | | |
| 18 | f. | Nákl.na tvorbu opr.pol.,na oceň.rozdiely zo zníž.. | | |
| 19 | f.1. | náklady na tvorbu opravných položiek | | |
| 20 | f.1.1. | k finančnému majetku | | |
| 21 | f.1.2. | k hmotnému a nehmotnému majetku | | |
| 22 | f.2. | náklady na odpísanie majetku | | |
| 23 | f.2.1. | finančného | | |
| 24 | f.2.2. | hmotného a nehmotného | | |
| 25 | f.3. | náklady na oceňovacie rozdiely | | |
| 26 | 9. | Ostatné výnosy | 1 775 | |
| 27 | 9.1. | výnosy zo zrušenia rezerv | | |
| 28 | 9.2. | iné ostatné výnosy | 1 775 | |
| 29 | g. | Ostatné náklady | 76 645 | |
| 30 | g.1. | personálne náklady | 34 200 | |
| 31 | g.1.1. | mzdové a sociálne náklady | 34 200 | |
| 32 | g.1.2. | ostatné personálne náklady | | |
| 33 | g.2. | náklady na tvorbu rezerv | | |
| 34 | g.3. | odpisy | 1 761 | |
| 35 | g.3.1. | odpisy hmotného majetku | 1 527 | |
| 36 | g.3.2. | odpisy nehmotného majetku | 234 | |
| 37 | g.4. | Iné ostatné náklady | 40 684 | |
| 38 | 10./h. | Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridr. | | |
| 39 | A. | Zisk alebo strata za účt. obdobie pred zdanením | 22 398 | |
| 40 | i. | Daň z príjmov | 4 549 | |
| 41 | i.1. | splatná daň z príjmov | 4 429 | |
| 42 | i.2. | odložená daň z príjmov | 120 | |
| 43 | B. | Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení | 17 849 | |

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

c) Informácia o členoch predstavenstva, dozornej rady a akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti podľa § 2 odst. c)

1. Informácia o členoch predstavenstva

| Číslo r. | Priezvisko člena predstavenstva | Meno člena | Funkcia člena predstavenstva |
|----------|---------------------------------|------------|------------------------------|
| 1. | Ing. Krššák | Miloš | predseda predstavenstva |
| 2. | JUDr. Melichárek | Marián | podpredseda predstavenstva |
| 3. | Ing. Hornák, CSc. | Igor | člen predstavenstva |

2. Informácia o členoch dozornej rady

| Číslo r. | Priezvisko člena dozornej rady | Meno člena | Funkcia člena dozornej rady |
|----------|--------------------------------|------------|-----------------------------|
| 1. | Ing. Žačko | Ján | predseda |
| 2. | Ing. Pecar | Rudolf | podpredseda |
| 3. | Ing. Benedikt | Peter | člen |
| 4. | JUDr. Martincová | Magdaléna | členka |
| 5. | RNDr. Kiral'varga | Miroslav | člen |
| 6. | Ing. Peržef | Ján | člen |
| 7. | Ing. Rigo | Róbert | člen |
| 8. | Ing. Ihring | Ľudovít | člen |
| 9. | Ing. Martinkovič | Ladislav | člen |
| 10. | Ing. Hlinka | Štefan | člen |
| 11. | Ing. Podracký | Ľubor | člen |

3. Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Číslo r. | Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS | Meno akcionára DDS | Percentuálny podiel na základnom imaní DDS |
|----------|--|--------------------|--|
| 1. | Železnice Slovenskej republiky | | 55,26 |
| 2. | Slovenské investičné družstvo | | 18,66 |
| 3. | U.S.Steel Košice, s.r.o. | | 9,29 |
| 4. | ZSNP, a. s. | | 8,51 |
| 5. | Železiarne Podbrezová, a.s. | | 5,17 |
| 6. | Lorea Investments Limited | | 3,06 |
| 7. | DMD holding, a.s. v likvidácii | | 0,05 |

4. Informácia o najvýznamnejších skutočnostiach, ktoré ovplyvnili hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Dôležitým prvkom, ktorý ovplyvnil hospodárenie doplnkovej dôchodkovej spoločnosti bol transformačný proces Doplnkovej dôchodkovej poisťovne a s ním súvisiaci vznik Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti, ktorá je jej právnym nástupcom. Pri hodnotení hospodárskych výsledkov je potrebné brať do úvahy, že spoločnosť vznikla až dňom 1. 4. 2007, ide teda o výsledky iba za 9 mesiacov roka. Celkový objem výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahol 102 501 tis. Sk, dominantný podiel na týchto výnosoch mali výnosy z odplát a provízií za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkový objem nákladov spoločnosti dosiahol sumu 84 652 tis. Sk. Doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk v hodnote 17 849 tis. Sk.

5. Informácie o očakávanom vývoji v nasledujúcom roku

Z pohľadu výnosov doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v ďalšom roku zníženie celkového objemu výnosov za správu fondov, predkladá návrh na zníženie poplatkov za správu fondov. Celkové očakávané výnosy na rok 2008 predstavujú sumu 134 395 tis. Sk, náklady 131 237 tis. Sk, očakávaný zisk po zdanení 2 558 tis. Sk.

6. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

| Položka | Hodnota v tis. Sk |
|--|-------------------|
| DLHODOBÉ ZDROJE - splatnosť dlhšia ako 1 rok | |
| Dlhodobé úvery | |
| v tom: bankové úvery | |
| dlhodobé podriadené dlhy | |
| dlhodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti | |
| Ostatné dlhodobé záväzky | |
| v tom: dlhodobé zmenky na úhradu | |
| emitované dlhopisy | |
| ostatné dlhodobé záväzky | |
| KRÁTKODOBÉ ZDROJE | 22 788 |
| Krátkodobé úvery | |
| v tom: bankové úvery | |
| krátkodobé podriadené dlhy | |
| krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti | |
| Ostatné krátkodobé záväzky | 22 788 |
| v tom: krátkodobé zmenky na úhradu | |
| emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek | |
| záväzky z obchodného styku | 14 564 |
| Ostatné krátkodobé záväzky | 8 224 |

7. Informácia o zárukách poskytnutých doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť neposkytla z vlastného majetku žiadne záruky na úvery a pôžičky inej fyzickej ani právnickej osobe.

8. Informácia o rozdelení zisku doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

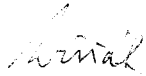
K termínu predloženia tejto ročnej správy o hospodárení doplnkovej dôchodkovej spoločnosti s vlastným majetkom sa nekonalo valné zhromaždenie, ktoré schvaľuje rozdelenie zisku za rok 2007. Valné zhromaždenie sa bude konať v súlade s článkom X., odst. 4 najneskôr do 30. 6. 2008.


9. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (emisía majetkových cenných papierov 3. júla 2007)

| Majetkové cenné papiere | Vysvetlivky |
|--------------------------------------|---------------|
| Registračné číslo | 2103028 |
| Druh | Kmeňové akcie |
| Forma | na meno |
| Podoba | zaknihovaná |
| Mena | SKK |
| ISIN | SK1110012764 |
| Počet kusov | 50 000 |
| Menovitá hodnota | 1 000 |
| Dátum emisie | 3.7.2007 |
| Hlasovacie práva | áno |
| Prednostné právo na dividendu | nie |
| Iné práva spojené s cenným papierom, | žiadne |

10. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 31. decembru 2007 žiadne dlhové cenné papiere.


.....
Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva


.....
JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva