

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. 2022

Košice, 24. 3. 2023

Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s., dosiahla za rok 2022 hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 662 tis. eur, oproti roku 2021 zaznamenala medziročný pokles o 63,5%. Dôvodom poklesu zisku bolo predovšetkým zníženie výnosov zo zhodnotenia majetku v príspevkových d.d.fondoch, kedy za rok 2021 bola odplata v absolútnej hodnote vo výške 1,191 tis. eur, za rok 2022 iba 0,20 tis. eur.

Dôvodom poklesu zisku za rok 2022 bola nezvyčajne náročná situácia na finančných trhoch, sprísňovanie monetárnej politiky centrálnych bánk, dôsledkom čoho bolo najrýchlejšie zvyšovanie úrokových sadzieb za posledné desaťročie. Pokračoval rast cien, a zrýchľujúca inflácia priniesla na finančné trhy obavu a neistotu.

Celková výška nákladov za rok 2022 dosiahla hodnotu 4 162 tis. eur, v porovnaní s minulým obdobím je pokles nákladov absolútnej hodnote o 75 tis. eur.

Celková hodnota majetku v správe doplnkovej dôchodkovej spoločnosti medziročne klesol vplyvom faktorov, popísaných v správe vyššie, o 6,06 %.

Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 31. 12. 2022 a k 31. 12. 2021

| Položka | Čistá hodnota majetku k 31.12.2022 | Čistá hodnota majetku k 31.12.2021 |
|---|---|---|
| Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. | 317 470 250 | 347 746 614 |
| Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s. | 29 817 470 | 31 390 756 |
| Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s. | 47 065 125 | 45 588 867 |
| Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s. | 10 103 393 | 5 914 237 |
| Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s. | 83 345 | |
| Majetok fondov celkom: | 404 539 583 | 430 640 474 |

Obchodným zámerom na rok 2023 bude značný nárast účastníkov sporenia, ktorý zabezpečíme podporou akvizičnej činnosti akcionárom spoločnosti IAD. Avšak nevyjasnené fungovanie podnikateľského prostredia vo vzťahu k energiám, inflácia, dlhodobý prepád na finančných trhoch, ako aj pokračujúca vojna na Ukrajine budú mať v roku 2023 výrazný vplyv na akvizičnú činnosť, a to nielen pri získavaní nových účastníkov, ale aj nových zamestnávateľov.

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

Identifikačný kód

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

S0101060086

Stav ku dňu

31.12.2022

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 | 315700200000001729 |
| | Korešpondenčná adresa | Ulica a číslo |
| Poštové smerovacie číslo | | 040 01 |
| Obec | | Košice |
| Kontaktná osoba | Meno a priezvisko | Agáta Bachledová |
| | Funkcia | vedúca oddelenia účtovníctva |
| | Telefónne číslo | 055/272 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 d.d.fondoch a vyplácanie dávok z doplnkového dôchodkového sporenia |
| Evidenčný počet zamestnancov | 16 | 45 |

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

31.12.2022

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 | R010 | riadenie spoločnosti | A | 01.07.2022 | R4 | 24.07.1958 | JUDr. Marián Melichárek | 055/727 98 20 |
| 2 | R023 | podpredseda predstavenstva a investičný riaditeľ | A | 01.07.2022 | R4 | 10.08.1983 | Ing. Martin Pivarčí | 055/727 98 50 |
| 3 | R002 | člen predstavenstva a obchodný riaditeľ | A | 01.07.2022 | R4 | 2.11.1964 | Ing. Viliam Markócsy | 055/727 98 11 |
| 4 | R006 | vedúci zamestnanec vnútornej kontroly | A | 01.01.2019 | NE | 04.03.1978 | Mgr. Ema Kramárová | 055/727 98 47 |
| 5 | R006 | vedúci zamestnanec vnútorného auditu | A | 02.01.2021 | NE | 12.06.1978 | Ing. Janette Valenčíková | 055/727 98 68 |
| 6 | R086 | vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie investícií | A | 01.04.2007 | NE | 30.03.1967 | Ing. Marek Pravda | 055/727 98 69 |
| 7 | R086 | vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie investícií | A | 01.02.2015 | NE | 04.02.1990 | Ing. Martin Hudzík | 055/727 98 70 |
| 8 | R089 | zodpovednosť za výkon riadenia rizík | A | 01.04.2007 | NE | 10.08.1981 | Ing. Tomáš Snitilý | 055/727 98 51 |
| 9 | R097 | vedúci právneho oddelenia | A | 01.04.2007 | NE | 06.11.1974 | JUDr. Róbert Sedlák | 055/727 98 39 |
| 10 | R096 | vedúci oddelenia účtovníctva a kontrolingu | A | 01.04.2007 | NE | 12.07.1963 | Ing. Agáta Bachledová | 055/727 98 27 |
| 11 | R093 | vedúci oddelenia riadenia ľudských zdrojov | A | 01.04.2007 | NE | 14.07.1963 | Mgr. Dana Glovňová | 055/727 98 37 |
| 12 | R094 | vedúci oddelenia marketingu a podpory predaja | A | 01.04.2007 | NE | 07.08.1962 | Mgr. Jana Volnerová | 055/727 98 13 |
| 13 | R085 | vedúci obchodu a klientskych centier | A | 01.04.2007 | NE | 07.12.1964 | Ing. Július Medvecký | 055/727 98 12 |
| 14 | R098 | vedúci zamestnanec oddelenia výplaty dávok | A | 01.01.2022 | NE | 15.08.1966 | Alena Babčanská | 055/727 98 25 |
| 15 | R099 | vedúci zamestnanec zodpovedný za správu účastníckych účtov | A | 01.04.2007 | NE | 03.01.1964 | Ing. Iveta Bušovská | 055/727 98 30 |
| 16 | R082 | zástupca vedúceho OaKC | A | 01.01.2018 | NE | 16.05.1975 | Radka Adamcsoková | 055/727 98 91 |

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

Identifikačný kód
S0101060086
Stav ku dňu
31.12.2022

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 | 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 | Cečinová 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
31.12.2022

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 | 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
31.12.2022

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 systém SOFISTAR 2, umožňuje prácu na rôznych platformách | 31.07.2022 | 01.08.2022 |
| 2 | TP | Zpracovanie nových tlačív pre účastníkov a poberateľov dávok, možnosť meniť údaje v zmluve, spôsob investovania, rozloženie majetku vo fondoch. | 30.10.2022 | 01.11.2022 |
| 3 | TP | Implementácia nového modulu "Meranie výkonnosti" | 30.11.2022 | 01.12.2022 |
| 4 | ZVA | aktualizácia smerníc oddelenia účtovníctva | 30.06.2022 | 01.07.2022 |
| 5 | ZPC | Smernica zameraná na zabezpečenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu | 01.12.2022 | 02.12.2022 |
| 6 | ZPC | Smernica o odmeňovaní | 01.08.2022 | 02.08.2022 |
| 7 | ZPC | Metodická príručka k výkonu doplnkového dôchodkového sporenia | 01.07.2022 | 02.07.2022 |
| 8 | ZVA | Registratúrny plán Október 2022 | 01.10.2022 | 02.10.2022 |
| 9 | ZVA | Organizačný poriadok, kompetenčný a podpisový poriadok | 01.07.2022 | 02.07.2022 |
| 10 | ZVA | Smernica o konflikte záujmov v STABILITA, d.d.s, a.s., štatút predstavenstva spoločnosti, štatút dozornej rady spoločnosti, štatút výboru pre riadenie fondov | 03.07.2022 | 04.07.2022 |
| 11 | ZVA | Štatút d.d.fondu Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f | 20.12.2022 | 20.12.2022 |

Dds (KL) 34-02

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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

Identifikačný kód

S0101060086

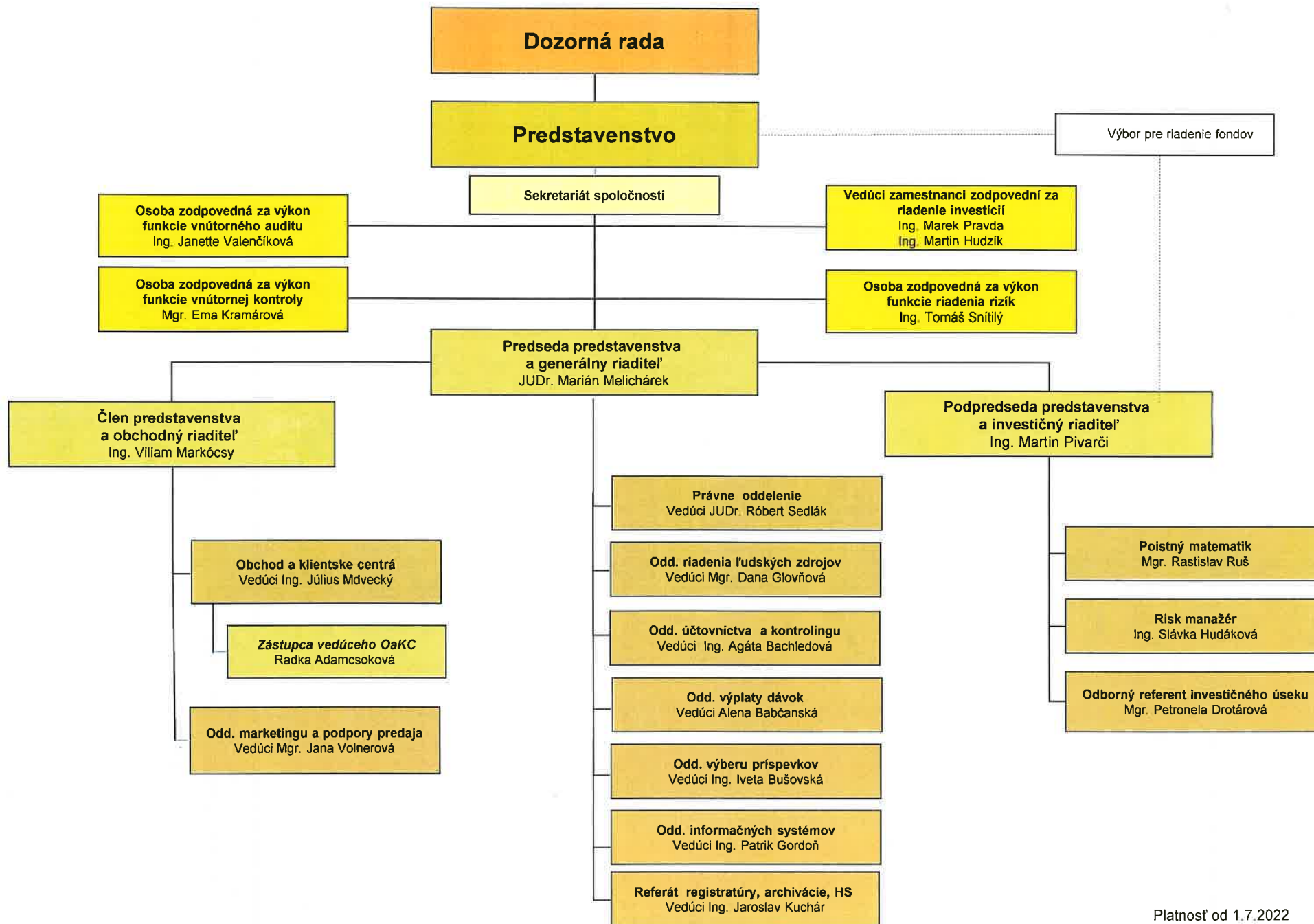
Stav ku dňu

31.12.2022

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.



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

31.12.2022

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|---|-------|--------------------|
| | | I |
| Dlhodobý majetok | 1 | 1 202 |
| nehmotný majetok | 2 | 635 |
| hmotný majetok | 3 | 567 |
| Obežný majetok | 4 | 11 759 |
| peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk | 5 | 6 208 |
| dĺhopisy a obdobné dlhové cenné papiere | 6 | |
| nástroje peňažného trhu | 7 | 676 |
| pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom | 8 | 394 |
| pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia | 9 | 4 095 |
| náklady a príjmy budúcich období | 10 | 64 |
| daňové pohľadávky | 11 | 319 |
| iný obežný majetok | 12 | 3 |
| Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom | 13 | 12 961 |
| Záviazky | 14 | 1 767 |
| Vlastné imanie | 15 | 11 194 |
| základné imanie | 16 | 1 660 |
| emisné ážio | 17 | 0 |
| 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 | 493 |
| Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom | 24 | 12 961 |

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

31.12.2022

| Položka | č. r. | Hodnota v tis. eur |
|--|-----------|--------------------|
| Výnosy z odplát a provízií | 1 | 4 780 |
| Výnosy z odplát | 2 | 4 780 |
| odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu | 3 | 4 677 |
| vyplatný doplnkový dôchodkový fond | 4 | 176 |
| príspevkový doplnkový dôchodkový fond | 5 | 4 501 |
| odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti | 6 | |
| odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde | 7 | 20 |
| odplata za odstupné | 8 | 83 |
| Výnosy z provízií | 9 | 0 |
| Náklady na odplaty a provízie | 10 | 380 |
| členské poplatky | 11 | 14 |
| poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky | 12 | 96 |
| provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia | 13 | 270 |
| odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov | 14 | 0 |
| odpisy pohľadávok z provízií | 15 | 0 |
| Zisk/strata z odplát a provízií | 16 | 4 400 |
| Finančné výnosy | 17 | 28 |
| výnosy z úrokov a obdobné výnosy | 18 | 23 |
| výnosy z kurzových rozdielov | 19 | |
| ostatné finančné výnosy | 20 | 5 |
| Finančné náklady | 21 | 4 |
| náklady na úroky a obdobné náklady | 22 | 3 |
| 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 |
| Zisk/strata z finančných operácií | 27 | 24 |
| Zisk/strata z operácií s cennými papiermi | 28 | 146 |
| Zisk/strata z precenenia cenných papierov | 29 | |
| Odpisy hmotného a nehmotného majetku | 30 | 268 |
| Personálne náklady | 31 | 2 164 |
| mzdové náklady | 32 | 1 217 |
| odmeny členov štatutárnych orgánov | 33 | 269 |
| sociálne náklady | 34 | 514 |
| ostatné personálne náklady | 35 | 164 |
| Ostatné prevádzkové náklady | 36 | 1 481 |
| náklady na tvorbu rezerv | 37 | -101 |
| náklady na tvorbu opravných položiek | 38 | 0 |
| náklady na zverené činnosti | 39 | 0 |
| náklady na audit, právne a daňové poradenstvo | 40 | 69 |
| náklady na informačné systémy spoločnosti | 41 | 338 |
| poradenské služby | 42 | 6 |
| náklady na reklamné a propagačné činnosti | 43 | 362 |
| iné náklady | 44 | 807 |
| Ostatné výnosy | 45 | 5 |
| Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením | 46 | 662 |
| Daň z príjmov | 47 | 170 |
| Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení | 48 | 492 |