

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 platnom znení

ZA ROK 2008

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

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, NCRI 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 rok 2008.

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)	Minulé ÚO (tis. Sk)
1	1.	Pokladničná hotovosť a vklady v cent.bankách splat	93	115
2	2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	139	1 751
3	3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	58 353	43 805
4	a)	Brutto (131,132,133)	58 353	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	10 097	11 912
12	a)	brutto (341100,341102,349100)	10 097	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 účtovníc		
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	30 831
27	a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora		
28	a1)	brutto		
29	a2)	korekcia		
30	b)	v ostatných účtovných jednotkách	30 831	30 831
31	b1)	brutto	30 831	30 831
32	b2)	korekcia	0	0
33	11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	23
34	a)	brutto (440)	0	23
35	b)	korekcia		
36	12.	Nehmotný majetok	441	353
37	a)	brutto (470110,470130,470140,470191,470192,470193)	2 441	4 806
38	b)	korekcia	(2 000)	(4 453)
39	b1)	oprávky (470710,470730,470740,470791,470792,470793	(2 000)	(4 453)
40	b2)	opravné položky		
41	13.	Hmotný majetok	6 161	6 855
42	a)	neodpisovaný		
43	a1)	brutto		
44	a2)	korekcia		
45	b)	odpisovaný	6 161	6 855
46	b1)	brutto (430210,430221,430222,430223,430224,430291,	36 828	36 501
47	b2)	korekcia	(30 667)	(29 646)
48	b2a)	oprávky (430810,430821,430822,430823,430824,430891	(30 667)	(29 646)
49	b2b)	opravné položky		
50	14.	Daňové pohľadávky	0	33
51	15.	Ostatný majetok	1 528	1 184
52	a)	brutto(111500,481,371100,111300,111301,111320,1113	1 528	1 184
53	b)	korekcia	0	0
54	X.	AKTIVA SPOLU	107 643	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)	Minulé ÚO (v tis.Sk)
55	I.	Závázky (súčet položiek 1 a. 11)	14 974	22 788
56	1.	Závázky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		
57	2.	Závázky voči bankám splatné na požiadanie		
58	3.	Ostatné závázky voči centrálnym bankám a bankám (1		
59	4.	Závázky voči klientom a iným veriteľom		
60	a)	splatné na požiadanie		
61	b)	ostatné závázky		
62	5.	Závázky z cenných papierov predaných na krátko		
63	6.	Deriváty		
64	a)	na obchodovanie		
65	b)	zabezpečovacie		
66	7.	Závázky 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 závázky (371,342,345100,345101,345102,3	7 434	14 564
70	9.	Rezervy	7 270	2 990
71	10.	Podriadené finančné závázky		
72	11.	Daňové závázky (347300,347100,347101,347102,347103	270	5 234
73	II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 a. 19)	92 669	74 074
74	12.	Základné imanie, z toho	50 000	50 000
75	a)	upísané základné imanie (560)	50 000	50 000
76	b)	pohľadávky voči akcionárom (x) (375300)		
77	13.	Vlastné akcie (x)		
78	14.	Kapitálové fondy	1 100	1 100
79	a)	emisné ážio		
80	b)	ostatné kapitálové fondy (561)	1 100	1 100
81	15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení (550, 551)	5 000	5 000
82	16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)	125	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 pridružených	125	125
88	17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých		
89	18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) 590		
90	19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	18 595	17 849
91		PASÍVA SPOLU	107 643	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

b) Výkaz nákladov a výnosov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Riad.	Označenie	POLOŽKA	31.12. 2008	31.12. 2007
a	b.	c	1	
1	1.	Výnosy z úrokov a a obdobné výnosy	2 138	975
2	a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	87	50
3	I.	Čisté úrokové výnosy	2 051	925
4	2.	Výnosy z odplát a provízie	132 727	99 751
5	b.	Náklady na odplaty a provízie	2 260	3 408
6	II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	130 467	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 odpís. 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	346	1 775
27	9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		
28	9.2.	iné ostatné výnosy	346	1 775
29	g.	Ostatné náklady	108 424	76 645
30	g.1.	personálne náklady	46 355	34 200
31	g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	46 118	34 200
32	g.1.2.	ostatné personálne náklady	237	
33	g.2.	náklady na tvorbu rezerv		
34	g.3.	odpisy	2 937	1 761
35	g.3.1.	odpisy hmotného majetku	2 790	1 527
36	g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	147	234
37	g.4.	Iné ostatné náklady	59 132	40 684
38	10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridr.		
39	A.	Zisk alebo strata za účt. obdobie pred zdanením	24 440	22 398
40	i.	Daň z príjmov	5 845	4 549
41	i.1.	splatná daň z príjmov	5 812	4 429
42	i.2.	odložená daň z príjmov	33	120
43	B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	18 595	17 849

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.	JUDr. Vyskočilová	Alena	členka
4.	JUDr. Martincová	Magdaléna	členka
5.	RNDr. Kiraľvarga, MBA	Miroslav	člen
6.	Ing. Peržel	Ján	člen
7.	Ing. Fejfarová	Stanislava	členka
8.	Ing. Podracký	Ľubor	člen
9.	Ing. Rigo	Robert	člen
10.	Ing. Hlinka	Štefan	člen
11.	Ing. Ihring	Ľudovít	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.	Lorea Investment Limited		21,72
3.	U.S.Steel Košice, s.r.o.		9,30
4.	ZSNP, a. s.		8,50
5.	Železiarne Podbrezová, a.s.		5,17
6.	Merek Szabo		0,05
	Spolu:		100,00

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

Celková výška nákladov roku 2008 bola v objeme 116 616 tis. Sk, výnosy predstavovali sumu 135 211 tis. Sk. Výsledok hospodárenia po zdanení dosiahol čiastku 18 595 tis. Sk a bol vyšší než plánovaný. Svoj podiel na tom mala úspora nákladov, ktoré spoločnosť plnila na 84,6%. V II. polroku roka 2008 poplatky za správu fondov boli znížené v príspevkovom d.d.f., z 3% na 2,25%, vo výplatnom d.d.f. z 2,5% na 2%, z priemernej ročnej čistej hodnoty majetku vo fondoch, čo ovplyvnilo výnosy spoločnosti.

5. Informácie o očakávanom vývoji v nasledujúcom roku

Z pohľadu výnosov doplnková dôchodková spoločnosť očakáva v ďalšom roku celkový objem výnosov za správu fondov vo výške 126 980 tis. Sk. Celkové očakávané náklady za rok 2009 sú vo výške 119 766 tis. Sk, výsledok hospodárenia pred zdanením je plánovaný v objeme 7 214 tis. Sk. Dňom 1. 6. 2009 zavádza spoločnosť v zmysle zákona 650/2004 Z.z. § 47 a následne § 87i doplnkovú dôchodkovú jednotku, ktorou sa bude vyjadrovať podiel účastníkov sporenia alebo poberateľov dávok na majetku v doplnkových dôchodkových fondoch.

6. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	Hodnota v tis. Sk
DLHODOBE 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	
KRÁTKODOBE ZDROJE	14 974
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	14 974
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	7 434
Ostatné krátkodobé záväzky	7 540

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 2008. Valné zhromaždenie sa bude konať v súlade s článkom X., odst. 4 najneskôr do 30. 6. 2009.

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

9. Informácia o majetkových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou (emisia 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 2008 žiadne dlhové cenné papiere.


.....
Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva


.....
JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva