

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. 1 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. 2009

Košice, 31. 3. 2010

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

Údaje obsiahnuté v ročnej správe o hospodárení s vlastným majetkom doplnkovej dôchodkovej spoločnosti sú uvedené v tisícoch eur.

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 násl. 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	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
1	1.	Pokladničná hotovosť a vklady v cent.bankách splat	3	3	4
2	2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	1	5	58
3	3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	2 663	1 937	1 454
4	a)	Brutto (131,132,133)	2 663	1 937	1 454
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	390	335	395
12	a)	brutto (341100,341102,349100)	390	335	395
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 účtovných j.			
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	1 023	1 023	1 023
27	a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
28	a1)	brutto			
29	a2)	korekcia			
30	b)	v ostatných účtovných jednotkách	1 023	1 023	1 023
31	b1)	brutto	1 023	1 023	1 023
32	b2)	korekcia			
33	11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku			
34	a)	brutto (440)			
35	b)	korekcia			
36	12.	Nehmotný majetok	7	15	12
37	a)	brutto (470110,470130,470140,470191,470192,470193)	81	81	160
38	b)	korekcia	74	66	148
39	b1)	oprávky (470710,470730,470740,470791,470792,470793		66	148
40	b2)	opravné položky			
41	13.	Hmotný majetok	146	204	228
42	a)	neodpisovaný			
43	a1)	brutto			
44	a2)	korekcia			
45	b)	odpisovaný	146	204	228
46	b1)	brutto (430210,430221,430222,430223,430224,430291,	1 219	1 222	1 212
47	b2)	korekcia	1 073	1 018	984
48	b2a)	oprávky (430810,430821,430822,430823,430824,430891		1 018	
49	b2b)	opravné položky			
50	14.	Daňové pohľadávky-odložená daňová pohľadávka	23	0	1
51	15.	Ostatný majetok	49	51	40
52	a)	brutto(111500,481,371100,111300,111301,111320,1113	49	51	39
53	b)	korekcia			
54	X.	AKTÍVA SPOLU	4 305	3 573	3 215

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	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
55	II.	Závazky (súčet položiek 1 a. 11)	517	497	756
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	235	247	483
70	9.	Rezervy	254	241	99
71	10.	Podriadené finančné záväzky			
72	11.	Daňové záväzky (347300,347100,347101,347102,347103	28	9	174
73	III.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 a. 19)	3 788	3 076	2 459
74	12.	Základné imanie, z toho	1 660	1 660	1 660
75	a)	upísané základné imanie (560)	1 660	1 660	1 660
76	b)	pohľadávky voči akcionárom (x) (375300)			
77	13.	Vlastné akcie (x)			
78	14.	Kapitálové fondy	37	37	37
79	a)	emisné ážio			
80	b)	ostatné kapitálové fondy (561)	37	37	37
81	15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení (550, 551)	287	225	166
82	16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)	4	4	4
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 pridružen	4	4	4
88	17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých	1 082	533	0
89	18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x) 590			
90	19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)	718	617	592
91		PASÍVA SPOLU	4 305	3 573	3 215

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	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007
a	b.	c	1	1	1
1	1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	14	71	32
2	a.	Náklady na úroky a obdobné náklady	(3)	(3)	(2)
3	I.	Čisté úrokové výnosy	11	68	30
4	2.	Výnosy z odplát a provízie	4 299	4 406	3 311
5	b.	Náklady na odplaty a provízie	(67)	(75)	(113)
6	II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	4 232	4 331	3 198
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. majetku			
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 zniž..			
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	7	11	59
27	9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv			
28	9.2.	iné ostatné výnosy	7	11	59
29	g.	Ostatné náklady	(3 371)	(3 599)	(2 544)
30	g.1.	personálne náklady	(1 507)	(1 539)	(1 135)
31	g.1.1.	mzdové a sociálne náklady	(1 466)	(1 531)	(1 135)
32	g.1.2.	ostatné personálne náklady	(41)	(8)	
33	g.2.	náklady na tvorbu rezerv			
34	g.3.	odpisy	(98)	(97)	(58)
35	g.3.1.	odpisy hmotného majetku	(91)	(92)	(51)
36	g.3.2.	odpisy nehmotného majetku	(7)	(5)	(7)
37	g.4.	Iné ostatné náklady	(1 766)	(1 963)	(1 351)
38	10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridr.			
39	A.	Zisk alebo strata za účt. obdobie pred zdanením	879	811	743
40	i.	Daň z príjmov	161	194	151
41	i.1.	splatná daň z príjmov	189	193	147
42	i.2.	odložená daň z príjmov	(28)	1	4
43	B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	718	618	592

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.	Krššák, Ing.	Miloš	predseda predstavenstva
2.	Melichárek, JUDr.	Marián	podpredseda predstavenstva
3.	Hornák, Ing., CSc.	Igor	člen predstavenstva

2. Informácia o členoch dozornej rady

Číslo r.	Priezvisko člena dozornej rady	Meno člena	Funkcia člena dozornej rady
1.	Žačko, Ing.	Ján	predseda
2.	Pecar, Ing.	Rudolf	podpredseda
3.	Vyskočilová, JUDr.	Alena	členka
4.	Martincová, JUDr.	Magdaléna	členka
5.	Kiráľvarga, RNDr.	Miroslav	člen
6.	Peržel, Ing.	Ján	člen
7.	Ihring, Ing.	Ľudovít	člen
8.	Rigo, Ing.	Róbert	člen
9.	Fejfarová, Ing., CSc.	Stanislava	člen
10.	Podracký, Ing.	Ľubor	člen
11.	Hlinka, Ing.	Štefan	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 SR, Bratislava		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		5,17
6.	Marek Szabo		0,05

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

Spoločnosť s účinnosťou od 1. 6. 2009 v zmysle § 87i) 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. zaviedla doplnkovú dôchodkovú jednotku. Do 31. 5. 2009 bol hodnotiacim obdobím jeden mesiac. Od 1. 6. 2009 je hodnotiacim obdobím jeden kalendárny deň. Podiel účastníka a poberateľa dávky na majetku v doplnkových dôchodkových fondoch sa na jeho osobnom účte uvádza v počte doplnkových dôchodkových jednotiek, v hodnote tejto jednotky a v eurách.

5. Informácia o očakávanom vývoji

Spoločnosť v roku 2010 pri očakávanom prírastku účastníckych zmlúv v počte 4 000 predpokladá objem prijatých príspevkov vo výške 27 111 tis. eur, výplatu dávok v hodnote 32 049 tis. eur.

Celkové predpokladané náklady boli naplánované vo výške 4 165 tis. eur, výnosy v absolútnej hodnote 4 403 tis. eur. Výsledok hospodárenia pred zaťažením daňou z príjmu za plánované obdobie predstavuje čiastku 238 tis. eur.

6. Prehľad o cudzích zdrojoch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Položka	Hodnota v tis.eur
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	
KRÁTKODOBÉ ZDROJE	517
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	517
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	235
Ostatné krátkodobé záväzky	282

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.

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

8. 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	EUR
ISIN	SK1110012764
Počet kusov	50 000
Menovitá hodnota	33,20
Dátum emisie	03.07.2007
Hlasovacie práva	áno
Prednostné právo na dividendu	nie
Iné práva spojené s cenným papierom,	žiadne

9. Informácia o dlhových cenných papieroch vydaných doplnkovou dôchodkovou spoločnosťou

Doplnková dôchodková spoločnosť nevydala k 31. 12. 2009 žiadne dlhové cenné papiere.

.....
Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva

.....
JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva