

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 § 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. 2011

Košice, 31. 3. 2012

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

Doplnková dôchodková spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. dosiahla za rok 2011 kladný výsledok hospodárenia po zdanení vo výške 745 tis. eur, výnosy predstavovali 4 726 tis. eur, náklady 3 981 tis. eur.

Oproti roku 2010 spoločnosť zaznamenala medziročný pokles na strane výnosov o 20,01 %. Pokles bol spôsobený hlavne nižšími výnosmi za zhodnotenie majetku vo fondoch, v absolútnom vyjadrení predstavoval zníženie o 766 tis. eur oproti predchádzajúcemu obdobiu a tiež poklesom výnosov za odstupné, ktoré bolo oproti roku 2010 nižšie o 492 tis. eur.

V oblasti nákladov sme zaznamenali úsporu nákladových položiek v roku 2011 o 360 tis. eur, čo predstavuje medziročný pokles o 8,3%. Išlo o úsporu v oblasti finančných nákladov o 17 tis. eur, v oblasti mzdových nákladov o 72 tis. eur, znížili sa náklady na odpisovanie majetku, ale taktiež náklady na nakupované výkony.

Celkový objem spravovaného majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, ktoré spoločnosť spravuje stúpol medziročne o 7,62 %, keď stav k 31. 12. 2011 predstavoval hodnotu 236 230 eur oproti roku 2010 s celkovou hodnotou majetku 219 508 eur.

Počet účastníkov sporenia za rok 2011 stúpol o 6 584 osôb, počet uzatvorených zamestnávateľských zmlúv k 31. 12. 2011 bol 4 466.

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

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Príloha č. 1 k vyhl. 546/2009 Z.z.
Stav ku dňu: 31.12.2011

Obchodné meno doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	Identifikačný kód
STABILITA, d.d.s., a. s.	36718556
Sídlo DDS	
Ulica a číslo	Bačíkova 5
PSČ a obec	040 01 Košice
Štát	Slovenská republika
Korešpondenčná adresa DDS	
Ulica a číslo	Bačíkova 5
PSČ a obec	040 01 Košice
Telekomunikačné spojenie	
Číslo telefónu	055/727 98 27
E-mailová adresa	bachledova@stabilita.sk
Akcie	
Zaknihované akcie na meno (celková hodnota)	1 660 000
z toho: kmeňové akcie	50 000
prioritné akcie	0
zamestnanecké akcie	0
ISIN akcií	SK1110012764
IČE akcií	
Iné	
Predmet činnosti	vytváranie a správa d.d.fondov
Evidenčný počet zamestnancov	49

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

1. Informácia o členoch predstavenstva

Číslo r.	Meno a priezvisko člena predstavenstva	Dátum nástupu do funkcie	Funkcia člena predstavenstva
1.	Ing. Miloš Krššák	28.11.2007	predseda predstavenstva
2.	JUDr. Marián Melichárek	01.04.2007	podpredseda predstavenstva
3.	Ing. Igor Hornák, CSc.	28.11.2007	člen predstavenstva

2. Informácia o členoch dozornej rady

Číslo r.	Meno a priezvisko člena DR	Dátum nástupu do funkcie	Funkcia člena dozornej rady
1.	Ing. Ján Žačko	01.04.2007	predseda
2.	Ing. Rudolf Pecar	01.04.2007	podpredseda
3.	JUDr. Magdaléna Martincová	01.04.2007	členka
4.	Ing. Ľubor Podracký	26.09.2007	člen
5.	Ing. Štefan Hlinka	18.10.2007	člen
6.	Ing. Ľubomír Ihring	18.10.2007	člen
7.	Ing. Stanislava Fejfarová, CSc.	07.08.2008	členka
8.	Ing. Vladimír Ľupták	16.04.2011	člen
9.	Ing. Peter Benedikt	08.06.2011	člen
10.	Ing. Ján Peržel	08.06.2011	člen
11.	JUDr. Nataša Kučerová	08.06.2011	členka

3. Vedúci zamestnanci spoločnosti

Číslo r.	Meno a priezvisko	Dátum nástupu	Funkcia člena predstavenstva
1.	Ing. Gabriela Porvazníková	01.04.2007	ved. zam. riad. útv. kontroly
2.	Ing. Marek Pravda	01.04.2007	ved.zam.zodp. za riad. investícií

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

4. Zodpovední zamestnanci spoločnosti

Číslo r.	Meno zamestnanca	Funkcia	Dátum nástupu do funkcie
1.	JUDr. Robert Sedlák	ved.právneho oddelenia	01.04.2007
2.	Mgr. Dana Glovňová	ved.riad.lud.zdrojov	01.04.2007
3.	Ing. Janka Parnahajová	ved.odd.real.dávok	01.04.2007
4.	Ing. Iveta Bušovská	ved.správy klient.účtov	01.04.2007
5.	Ing.Mária Zvodárová	ved.inf.systémov	01.04.2007
6.	Mgr.Jana Volnerová	ved.odd.marketingu	01.04.2007
7.	Ing.Július Medvecký	ved.riad.obchodu	01.04.2007
8.	Ing.Agáta Bachledová	ved.odd.účtovníctva	01.04.2007
9.	Ing. Štefan Kováč	riad.pobočky Vsl. región	01.04.2007
10.	Ing. Ondrej Demian	riad.pobočky Ssl. región	01.04.2007
11.	Mgr. Klaudia Rapavá	riad.pobočky Zsl.región	01.07.2009

5. Informácia o akcionároch doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

P.č.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	IČO akcionára	Výška ZI akcionára	Celková hodn.vlast.akcí DDS	Podiel na upís.ZI DDS	Podiel hodnoty vl.akcií k ZI akcionára
1.	Železnice SR, Bratislava	31364501	800 170	917	55,26	0,11
2.	Lorea Investment Limited	7001665	173	361	21,72	208,67
3.	U. S. Steel Košice, s.r.o.	36199222	839 357	154	9,30	0,02
4.	ZSNP, a. s.	30222524	42 261	141	8,50	0,33
5.	Železiarne Podbrezová	31562141	81 061	86	5,17	0,11
6.	Marek Szabo				0,05	

6. Technická pripravenosť –

V aplikácii PORTAL bola dopracovaná funkcionálna na zobrazovanie archívu výpisov pre účastníkov.
 V aplikácii SOFISTAR bola dopracovaná funkcionálna na hromadné zasielanie e-mailov (výpisy a iné dokumenty) účastníkom sporenia.

7. Organizačné predpoklady – zmeny v organizačných predpokladoch v porovnaní s rozsahom,

Ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS

Organizačná štruktúra je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.stabilita.sk

8. Zmeny v pravidlách činnosti – zmeny vnútorných predpisov riadenia a postupov činnosti

DDS v porovnaní s tým, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS.

NBS vykonala v mesiaci august 2011 dohľad nad činnosťou spoločnosti. Na základe zistení v priebehu dohľadu navrhla opatrenia na zlepšenie činnosti a uložila spoločnosti vypracovať „plán opatrení“.

Predmetné opatrenia boli implementované do interných predpisov spoločnosti.

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

Skupina s úzkymi väzbami podľa § 8 písm. e) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a iných investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

IČO/RČ	Obchodné meno PO	Podiel v %	Druh podielu
7001665	Lorea Investment Limited	21,72	P
31364501	Železnice SR	55,26	P

Informácie o cudzích zdrojoch DDS

Položka	Hodnota v tis.eur
DLHODOBÉ ZDROJE	0
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	586
Krátkodobé úvery	
v tom: bankové úvery	
krátkodobé podriadené dlhy	
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	
Ostatné krátkodobé záväzky	586
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	
záväzky z obchodného styku	99
Ostatné krátkodobé záväzky	487

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

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c	1	1	2
1.	Dlhodobý majetok	1	1 206	1 231	1 177
2.	Obežný majetok	2	3 744	4 832	3 128
3.	Aktíva spoločnosti spolu	3	4 950	6 063	4 305
4.	Závazky	4	587	761	516
5.	Vlastné imanie	5	4 363	5 302	3 566
a)	základné imanie	6	1 660	1 660	1 660
b)	emisné ážio	7	0	0	0
c)	zákonný rezervný fond	8	332	332	287
d)	ostatné kapitálové fondy	9	37	37	37
e)	oceňovacie rozdiely	10	4	4	4
f)	nerozdelený zisk z minulých období	11	1 698	1 698	1 083
g)	hospodársky výsledok v schv. konaní	12	0	0	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	13	1 571	1 571	718
6.	Pasíva spoločnosti spolu	14	4 950	6 063	4 305

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Označenie	Položka	čís. r.	Hodnota v tis. eur k 31.12.2011	Hodnota v tis. eur k 31.12.2010	Hodnota v tis. eur k 31.12.2009
a	b	c	1	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	4 681	5 892	4 300
2.	Náklady na odplaty a provízie	2	(279)	(67)	(67)
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	3	4 402	5 825	4 233
4.	Finančné výnosy	4	38	18	14
5.	Finančné náklady	5	(9)	(2)	(3)
6.	Zisk/strata z operácií s CP a derivátov	6	0	0	0
7.	Zisk/strata z pecenenia CP	7	0	0	0
8.	Zisk/strata z predaja a prevodu HaNM	8	3	0	0
9.	Personálne náklady	9	(1 812)	(1 740)	(1 507)
10.	Odpisy majetku	10	(93)	(109)	(98)
11.	Náklady na propagáciu a reklamu	11	(394)	(377)	(326)
12.	Ostatné náklady	12	(1 214)	(1 668)	(1 440)
13.	Ostatné výnosy	13	0	2	6
14.	Zisk spoločnosti pred zdanením	14	921	1 949	879
15.	Daň z príjmov	15	(176)	(378)	(161)
16.	Zisk spoločnosti po zdanení spolu	16	745	1 571	718

5. Informácia o očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Po rokoch spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. uvádza na trh nový príspevkový fond zameraný na akcie a využitie ich vyššieho potenciálu zhodnotenia pri uvážení sprievodného rizika. Z dôvodu väčšej atraktívnosti nového fondu pribudnú nové možnosti pre sporiteľov, sporiť proporcionálne v oboch príspevkových fondoch a presúvať prostriedky medzi jednotlivými fondami. Dôležitosť sa kladie na to, aby s väčšími možnosťami pre sporiteľa nenarástli administratívne náklady, všetky procesy budú zabezpečované vylepšeným informačným systémom.

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

Akvizícia nových klientov aj s ohľadom na pretrvávajúce krízy je konzervatívna. V zamestnaneckej oblasti spoločnosť predpokladá pokračovanie a nie sú plánované podstatné zmeny s výnimkou rozširovania obchodnej siete.

STABILITA d.d.s., a. s. bude využívať zdroje znižovaním prevádzkových nákladov, ktoré sú založené na využití moderných prostriedkov IT a telekomunikačných technológií.

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.



Ing. Miloš Krššák
predseda predstavenstva



JUDr. Marián Melichárek
podpredseda predstavenstva