

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. 2012

Košice, 31. 12. 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

Najvýznamnejšie skutočnosti doplnkovej dôchodkovej spoločnosti STABILITA d.d.s., a. s. za rok 2012

Spoločnosť STABILITA d.d.s., a. s. k 1. februáru 2012 otvorila nový „akciový príspevkový doplnkový dôchodkový fond“ pre tých účastníkov sporenia, ktorí preferujú pri sporení vyššiu zložku rizika. Investičná stratégia fondu je rastová, s cieľom dosiahnuť rast hodnoty majetku v dlhodobom horizonte pri snahe o zachovanie primeranej úrovne rizika. K 31. decembru 2012 spravuje spoločnosť v akciovom príspevkovom d.d.f. celkovú hodnotu aktív vo výške 615 tis. eur.

Spoločnosť dosiahla k 31. 12. 2012 celkový objem výnosov 6 805 tis. eur, čo je oproti plánu vo výške 4 702 tis. eur nárast o 2 103 tis. eur. Medziročný nárast oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka bol vyšší o 44%. Výnosy z odplát za zhodnotenie majetku vo všetkých troch fondoch dosiahli výšku 1 809 tis. eur, odplata za odstupné bola v čiastke 74 tis. eur.

Objem nákladov v celkovej hodnote 4 008 tis. eur predstavoval úsporu 231 tis. eur oproti plánu. Hlavnou položkou v šetrení nákladov boli personálne náklady v objeme 144 tis. eur, odpisy predstavujú úsporu 17 tis. eur, spotreba materiálu 13 tis. eur, nakupované výkony úsporu 57 tis. eur.

Počet účastníkov sporenia za rok 2012 stúpol o 8 618 osôb, keď plán naboru účastníkov bol stanovený vo výške 6000.

Celkový objem čistého majetku vo fondoch k 31. decembru 2012:

<i>Položka</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2012</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2011</i>
Stabilita príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	217 403 098	189 367 012
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	34 685 498	32 530 041
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA,d.d.s.	612 629	
<i>Majetok fondov celkom:</i>	<i>252 701 225</i>	<i>221 897 053</i>

Medziročný nárast NAV oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka predstavuje nárast o 13,96%.

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.

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

Príloha č. 1 k vyhl. 546/2009 Z.z.
Stav ku dňu: 31. 12. 2012

Kmeňový list doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

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	48

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. Členovia štatutárneho orgánu DDS

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. Členovia dozornej rady DDS

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 Lupták	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 DDS

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

4. Prokurista DDS – spoločnosť nemá prokuristu

5. Zodpovední zamestnanci DDS

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. Daniel Padyšák	riad.pobočky Vsl. región	01.01.2011
10.	PaedDr. Peter Petro	riad.pobočky Ssl. región	01.01.2012
11.	Ing. Ľuboš Tulík	riad.pobočky Zsl.región	02.12.2012
12.	Stojče Spasovski	riad. pobočky Bratislava	02.12.2012

6. Akcionári DDS s podielom nad 1% upísaného základného imania

P.č.	Priezvisko/Obchodné meno akcionára DDS	IČO akcionára	Výška ZI akcionára	Celková hodn.vlast.akcií DDS (tis. eur)	Podiel na upís.ZI DDS v %	Podiel hodnoty vl.akcií k ZI
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.	Domáci akcionári s podielom do 1% celkom:					
	Marek Szabo			1	0,05	
	Základné imanie celkom:			1660	100,00	

7. Technická pripravenosť – zmeny vo vecných a technických predpokladoch v porovnaní s rozsahom, ako boli predložené v konaní o udelenie povolenia na vznik a činnosť DDS

V aplikácii SOFISTAR bola zabezpečená úprava programu pre otvorenie ďalšieho príspevkového fondu, prevody kont (alebo časti kont) medzi príspevkovými fondami, prispievanie do dvoch príspevkových fondov súčasne

Ďalej bola zabezpečená úprava programu SofiStar pre výpočet, evidenciu a výplatu bodov vernostného programu. Výstupy z vernostného programu boli zapracované do výpisov z osobného účtu.

8. 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 prílohou č. 5 na strane 10 správy o hospodárení s vlastným majetkom DDS a zároveň je zverejnená na internetovej stránke spoločnosti www.stabilita.sk

9. 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

S účinnosťou od 1.2.2012 aktualizovaná smernica:

Smernica o vymožitelnosti ústnych dohôd pri uzatváraní obchodov s finančnými nástrojmi

S účinnosťou od 1.4.2012 aktualizovaná smernica:

Smernica o pracovnom postupe pri riadení rizík v DDF

S účinnosťou od 1.5.2012 aktualizovaná smernica:

Metodická príručka k výkonu DDS

S účinnosťou od 1.12.2012:

Smernica predstavenstva STABILITA, d.d.s., a. s. o registratúrnom poriadku, registratúrny plán

S účinnosťou od 1. 7. 2012:

Smernica o pracovnom postupe pri oceňovaní majetku v d.d.f. a určovaní čistej hodnoty majetku v doplnkových dôchodkových fondoch

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

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

Informácie o cudzích zdrojoch DDS

<i>Položka</i>	<i>Hodnota v tis.eur</i>
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	1 055
Krátkodobé úvery	-
v tom: bankové úvery	-
krátkodobé podriadené dlhy	-
krátkodobé úvery od iných práv. osôb bez záväzku podriadenosti	-
Ostatné krátkodobé záväzky	1 055
v tom: krátkodobé zmenky na úhradu	-
emitované krátkodobé cenné papiere okrem zmeniek	-
záväzky z obchodného styku	85
Ostatné krátkodobé záväzky	970
CELKOM:	1 055

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

Príloha č. 3 k vyhláske 546/2009

Výkaz aktív a pasív doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31.12.2012

Označenie	Položka	Č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Dlhodobý majetok	1	1 171
a)	nehmotný majetok	2	1 088
b)	hmotný majetok	3	83
2.	Obežný majetok	4	5 168
a)	peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	4 449
b)	dlhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	0
c)	nástroje peňažného trhu	7	0
d)	pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	651
e)	pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	0
f)	náklady a príjmy budúcich období	10	24
g)	daňové pohľadávky	11	36
h)	iný obežný majetok	12	8
3.	Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	13	6 339
4.	Závazky	14	1 054
5.	Vlastné imanie	15	5 285
a)	základné imanie	16	1 660
b)	emisné ážio	17	0
c)	zákonný rezervný fond a fondy tvorené zo zisku	18	518
d)	ostatné kapitálové fondy	19	37
e)	oceňovacie rozdiely	20	4
f)	nerozdelený zisk/neuhradená strata z minulých období	21	800
g)	hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
h)	zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	2 266
6.	Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom	24	6 339

Výkaz výnosov a nákladov doplnkovej dôchodkovej spoločnosti k 31.12.2012

Označenie	Položka	Č.r.	Hodnota v tis. eur
a	b	c	1
1.	Výnosy z odplát a provízií	1	6 792
a)	výnosy zo správy doplnkových dôchodkových fondov	2	6 792
aa)	odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	4 909
aaa)	výplatný doplnkový dôchodkový fond	4	333
aab)	príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	4 576
ab)	odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	0
ac)	odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	1 809
ad)	odplata za odstupné	8	74
b)	ostatné výnosy z odplát a provízií	9	0
2.	Náklady na odplaty a provízie	10	393
3.	Zisk/strata z odplát a provízií	11	6 399
4.	Finančné výnosy	12	10
a)	výnosy z úrokov a obdobné výnosy	13	10
b)	výnosy z kurzových rozdielov	14	0
c)	ostatné finančné výnosy	15	0
5.	Finančné náklady	16	7
a)	náklady na úroky a obdobné náklady	17	0
b)	náklady na kurzové rozdiely	18	1
c)	náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	19	0
d)	nákladové úroky z prijatých pôžičiek	20	0
e)	ostatné finančné náklady	21	6
6.	Zisk/strata z operácií s cennými papiermi a derivátových operácií	22	0
7.	Výnosy z precenenia cenných papierov	23	0
8.	Náklady na precenenie cenných papierov	24	0
9.	Zisk/strata z precenenia cenných papierov	25	0
10.	Zisk/strata z predaja a prevodu hmotného anehmotného majetku	26	0
11.	Personálne náklady	27	1 780
12.	Odpisy majetku	28	65
13.	Náklady na propagáciu a reklamu	29	525
14.	Ostatné náklady	30	1 238
a)	náklady na tvorbu rezerv	31	0
b)	náklady na tvorbu opravných položiek	32	0
c)	náklady na oceňovacie rozdiely	33	0
d)	náklady na zverené činnosti	34	0
e)	náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	35	41
f)	náklady na informačné technológie	36	28
g)	poplatky a príspevky Národnej banke Slovenska	37	42
h)	ostatné náklady	38	1 127
15.	Ostatné výnosy	39	2
a)	výnosy zo zrušenie rezerv	40	0
b)	výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	41	0
c)	iné ostatné výnosy	42	2
16.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti pred zdanením	43	2 796
17.	Daň z príjmov	44	530
18.	Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti po zdanení	45	2 266

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

Informácia o očakávanom vývoji v nasledujúcom období

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a. s. v roku 2013 očakáva stabilný vývoj v hospodárení spoločnosti. Doplnkové dôchodkové sporenie si aj v nasledujúcom roku zachová svoje základné princípy a benefity a ostane jedinou formou sporenia na dôchodok, ktorá daňovo zvýhodňuje príspevky zamestnávateľa.

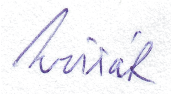
Objem výnosov na rok 2013 je naplánovaný vo výške 5 296 tis. eur, celková výška nákladov je v sume 4 678 tis. eur, zisk pred zdanením predstavuje hodnotu 618 tis. eur.

Pri plánovaní počtu nových účastníkov sme vychádzali z predpokladu, že do systému budú vstupovať účastníci na základe dvojzložkového a jednozložkového systému. Predpoklad na rok 2013 je 4 000 nových účastníkov. Predpokladáme, že nárast účastníkov bude ovplyvnený aj počtom účastníkov, ktorým bude priznaný niektorý typ z doplnkových dôchodkov alebo iný druh dávky, po uplatnení svojho nároku opakovane uzatvoria nové zmluvy.

V nasledujúcom roku chceme využiť stabilitu spoločnosti, fungujúcej na trhu už 15 rokov na jej propagáciu a prezentáciu a tým si udržať jej trhové postavenie.

Informácia o zárukách poskytutých 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

Oddiel XVII. Organizačná štruktúra STABILITA, d.d.s., a.s.

