

## **POLROČNÁ 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 30. 6. 2023**

Košice, 1. 8. 2023



## Informácie o najvýznamnejších skutočnostiach a očakávanom vývoji

Spoločnosť STABILITA, d.d.s., a.s. dosiahla za I. polrok 2023 hospodársky výsledok pred zdanením vo výške 645 tis. eur, pričom výnosy boli v celkovej hodnote 2 475 tis. eur, a náklady predstavovali sumu 1 831 tis. eur pred zdanením.

Spoločnosť oproti porovnateľnému obdobiu minulého roka aj napriek zníženej odplate za správu dosiahla vyššie výnosy aj vďaka kladnému zhodnocovaniu majetku v doplnkových dôchodkových fondoch, a na strane nákladov znížila nákladové položky medziročne 7,91%.

V priebehu decembra 2022 bol otvorený nový, konzervatívny príspevkový doplnkový dôchodkový fond, ktorý je zameraný na konzervatívnu politiku investovania, s možnosťou eliminovania menového a úrokového rizika.

Normalizácia menovej politiky ECB a ukončenie politiky záporných sadzieb umožnili po dlhšom čase uložiť vlastné finančné zdroje spoločnosti na termínované vklady v bankách.

Obchodným zámerom na tento rok je aj naďalej posilňovať vnímanie spoločnosti ako prosperujúcej a dlhodobou úspešnej spoločnosti pôsobiacej na trhu doplnkového dôchodkového sporenia.

*Celkový objem čistého majetku v doplnkových dôchodkových fondoch k 30. 6. 2023 a k 31. 12. 2022:*

<i>Položka</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 30. 6. 2023</i>	<i>Čistá hodnota majetku k 31.12.2022</i>
Stabilita vyvážený príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	336 436 795	317 470 250
Stabilita výplatný d.d.f., STABILITA, d.d.s., a. s.	32 151 733	29 817 470
Stabilita akciový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	54 886 227	47 065 125
Stabilita indexový príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s.	14 428 106	10 103 393
Stabilita konzervatívny príspevkový d.d.f., STABILITA, d.d.s., a.s.	254 090	83 345
<b>Majetok fondov celkom:</b>	<b>438 156 951</b>	<b>404 539 583</b>

## 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

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

Identifikačný kód

S0101060086

Stav ku dňu

30.06.2023

## 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	31500200000001729
Korešpondenčná adresa	Ulica a číslo	Bačíkova 5
	Poštové smerovacie číslo	040 01
	Obec	Košice
Kontaktná osoba	Meno a priezvisko	Agáta Bachledová
	Funkcia	vedúca oddelenia účtovníctva
	Telefónne číslo	055/727 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

30.06.2023

## 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	len 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	vedúca oddelenia účtovníctva a kontrolingu	A	01.04.2007	NE	12.07.1963	Ing. Agáta Bachledová	055/727 98 27
11	R093	vedúca oddelenia riadenia ľudských zdrojov	A	01.04.2007	NE	14.07.1963	Mgr. Dana Glovňová	055/727 98 37
12	R094	vedúca 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	vedúca 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  
30.06.2023

### 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	ISC Group Funding, j.s. a.	AS	0054985951	Mostová 2	Bratislava	81102	SK	100,00	830,00	830,0000	0,0500	0,0500

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

Identifikačný kód  
S0101060086  
Stav ku dňu  
30.06.2023

#### 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  
30.06.2023

### 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	Analytické rozdelenie a časové rozlíšenie TV pre účely ocenenia do UCT	01.06.2023	01.06.2023
2	ZVA	Dodatok k organizačnému poriadku máj 2023	01.05.2023	01.05.2023
3	ZVA	Smernica o riadení investícií v d.d.fondoch, Smernica o opatreniach a postupoch súvisiacich s odbornou starostlivosťou, Smernica o politike STABILITA, d.d.s., a.s. pre vykonávanie pokynov , pre zadávanie pokynov a pre spájanie a alokáciu pokynov	01.04.2023	01.04.2023
4	ZVA	Kľúčové informácie o doplnkových dôchodkových fondoch	01.01.2023	01.01.2023

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

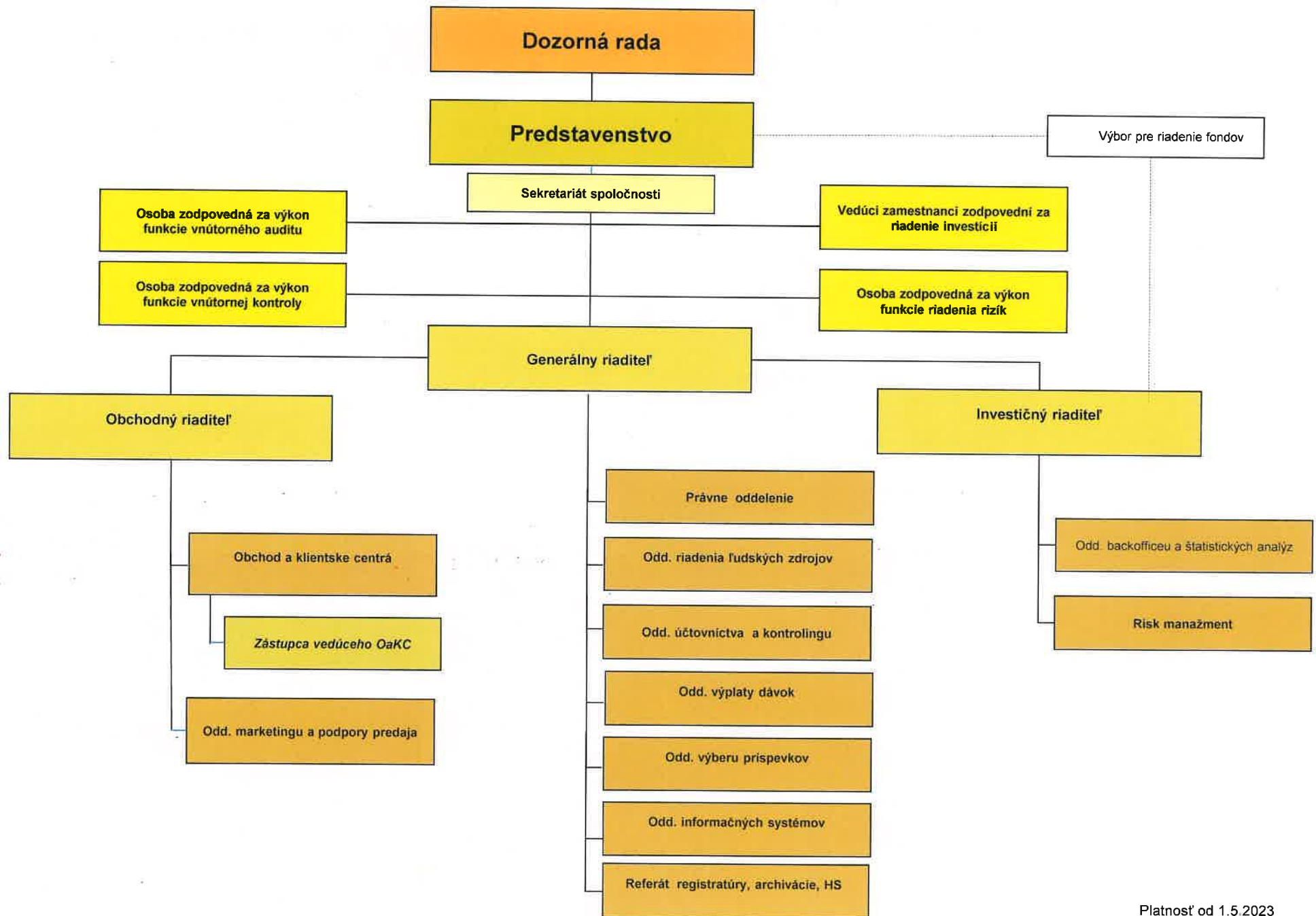
Identifikačný kód  
S0101060086  
Stav ku dňu  
30.06.2023

## 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 (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

30.06.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		1
<b>Výnosy z odplát a provízií</b>	<b>1</b>	<b>2 398</b>
Výnosy z odplát	2	2 398
odplata za správu doplnkového dôchodkového fondu	3	2 346
výpltný doplnkový dôchodkový fond	4	93
príspevkový doplnkový dôchodkový fond	5	2 253
odplata za prestup účastníka do inej doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	6	
odplata za zhodnotenie majetku v doplnkovom dôchodkovom fonde	7	
odplata za odstupné	8	52
Výnosy z provízií	9	
<b>Náklady na odplaty a provízie</b>	<b>10</b>	<b>234</b>
členské poplatky	11	12
poplatky Národnej banke Slovenska a ostatné zákonné poplatky	12	51
provízie pre sprostredkovateľov doplnkového dôchodkového sporenia	13	171
odpisy časovo rozlíšených obstarávacích nákladov	14	
odpisy pohľadávok z provízií	15	
<b>Zisk/strata z odplát a provízií</b>	<b>16</b>	<b>2 164</b>
<b>Finančné výnosy</b>	<b>17</b>	<b>68</b>
výnosy z úrokov a obdobné výnosy	18	66
výnosy z kurzových rozdielov	19	
ostatné finančné výnosy	20	2
<b>Finančné náklady</b>	<b>21</b>	<b>4</b>
náklady na úroky a obdobné náklady	22	
náklady na kurzové rozdiely	23	1
náklady súvisiace s akciami doplnkovej dôchodkovej spoločnosti	24	
nákladové úroky z prijatých pôžičiek	25	
ostatné finančné náklady	26	3
<b>Zisk/strata z finančných operácií</b>	<b>27</b>	<b>64</b>
<b>Zisk/strata z operácií s cennými papiermi</b>	<b>28</b>	
<b>Zisk/strata z precenenia cenných papierov</b>	<b>29</b>	
<b>Odpisy hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>30</b>	<b>155</b>
<b>Personálne náklady</b>	<b>31</b>	<b>908</b>
mzdové náklady	32	564
odmeny členov štatutárnych orgánov	33	46
sociálne náklady	34	293
ostatné personálne náklady	35	5
<b>Ostatné prevádzkové náklady</b>	<b>36</b>	<b>520</b>
náklady na tvorbu rezerv	37	-13
náklady na tvorbu opravných položiek	38	
náklady na zverené činnosti	39	
náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	40	9
náklady na informačné systémy spoločnosti	41	173
poradenské služby	42	
náklady na reklamné a propagačné činnosti	43	56
iné náklady	44	295
<b>Ostatné výnosy</b>	<b>45</b>	
<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>46</b>	<b>645</b>
<b>Daň z príjmov</b>	<b>47</b>	<b>192</b>
<b>Zisk/strata doplnkovej dôchodkovej spoločnosti za účtovné obdobie po zdanení</b>	<b>48</b>	<b>453</b>

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

30.06.2023

Položka	č. r.	Hodnota v tis. eur
		1
<b>Dlhodobý majetok</b>	1	<b>1 190</b>
nehmotný majetok	2	561
hmotný majetok	3	629
<b>Obežný majetok</b>	4	<b>12 152</b>
peňažné prostriedky a pohľadávky voči bankám alebo pobočkám zahraničných bánk	5	5 972
dĺhopisy a obdobné dlhové cenné papiere	6	
nástroje peňažného trhu	7	1 403
pohľadávky voči spravovaným doplnkovým dôchodkovým fondom	8	402
pohľadávky voči sprostredkovateľom doplnkového dôchodkového sporenia	9	4 289
náklady a príjmy budúcich období	10	3
daňové pohľadávky	11	61
iný obežný majetok	12	22
<b>Aktíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	13	<b>13 342</b>
<b>Závazky</b>	14	<b>1 697</b>
<b>Vlastné imanie</b>	15	<b>11 645</b>
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	9 164
hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	22	0
zisk/strata bežného účtovného obdobia	23	452
<b>Pasíva doplnkovej dôchodkovej spoločnosti celkom</b>	24	<b>13 342</b>